



Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

Raport Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem
Grupy Kapitałowej Nest Bank S.A. sporządzony według stanu
na dzień 31 grudnia 2021 roku

Spis treści

WSTĘP	3
I. INFORMACJE DOTYCZĄCYCH CELÓW I POLITYK W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM	4
I.1. STRATEGIE I PROCESY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM DLA KAŻDEJ ODRĘBNEJ KATEGORII RYZYKA	6
I.2. INFORMACJE NA TEMAT RYZYKA KREDYTOWEGO	8
I.3. INFORMACJE NA TEMAT ZARZĄDZANIA RYZYKIEM PŁYNNOŚCI	11
I.4. INFORMACJE NA TEMAT RYZYKA RYNKOWEGO	18
I.5. INFORMACJE NA TEMAT RYZYKA MODELI	20
I.6. INFORMACJE NA TEMAT RYZYKA OPERACYJNEGO	21
I.7. INFORMACJE NA TEMAT ZASAD ZARZĄDZANIA	23
II. FUNDUSZE WŁASNE	23
III. REGULACYJNE WYMOGI KAPITAŁOWE ORAZ KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM	30
IV. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI	32
V. WPŁYW WDROŻENIA MSSF 9 NA ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWĄ	33
VI. INFORMACJE NA TEMAT POLITYKI WYNAGRODZEŃ	35
VI.1. GŁÓWNE ELEMENTY POLITYKI WYNAGRODZEŃ ORAZ SPOSOBY ICH STOSOWANIA (WZÓR EU REMA)	35
VI.2. DANE ILOŚCIOWE DOTYCZĄCE WYNAGRODZEŃ	43
VII. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE	50
VII.1. EKSPOZYCJE OBJĘTE DZIAŁANAMI STOSOWANYMI W ODPOWIEDZI NA KRYZYS SPOWODOWANY PRZEZ COVID-19	50
VII. 2. INFORMACJE DOTYCZĄCE PRZYJĘTEJ W BANKU POLITYKI ZARZĄDZANIA KONFLIKTAMI INTERESÓW ORAZ ISTNIENIU TAKICH POTENCJALNYCH KONFLIKTÓW, INFORMACJE NA TEMAT ICH ZAKRESU ORAZ SPOSOBU ZARZĄDZANIA PRZEZ BANK ISTOTNYMI KONFLIKTAMI INTERESÓW, KTÓRE NIE SĄ ZGODNE Z TYMI POLITYKAMI ORAZ KONFLIKTAMI, KTÓRE MOGŁYBY POWSTAĆ Z POWODU PRZYNALEŻNOŚCI BANKU DO GRUPY LUB TRANSAKCJI ZAWIERANYCH PRZEZ BANK Z INNYMI PODMIOTAMI W GRUPIE.	54
VIII. OŚWIADCZENIA ZARZĄDU NEST BANK S.A.	56

Wstęp

Niniejszy dokument stanowi realizację Polityki Informacyjnej Nest Bank S.A., która określa zakres i zasady ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu wynikających z części ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 zmienionego Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. (zwanego dalej „Rozporządzenie CRR”) oraz innymi regulacjami wewnętrznymi Banku, które zawierają szczegółowe informacje dotyczące ujawnianych informacji o adekwatności kapitałowej i sposobie ich weryfikacji. Ujawnienia odzwierciedlają także wymogi przedstawione w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (zwanego dalej „Rozporządzenie 2021/637”).

Niniejszy Raport został sporządzony zgodnie z przepisami wewnętrznymi Banku dotyczącymi zasad polityki informacyjnej Nest Bank S. A. w zakresie ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, a zgodnie z art. 431 ust. 1 Rozporządzenia CRR, udostępnione są na stronie internetowej Banku (<https://nestbank.pl/>) oraz przepisami wewnętrznymi Banku w tym zakresie, które zawierają szczegółowe informacje dotyczące ujawnianych informacji o adekwatności kapitałowej, sposobie ich weryfikacji, zatwierdzania oraz publikacji.

Bank jest inną instytucją w rozumieniu art. 433c Rozporządzenia CRR oraz instytucją nienotowaną dlatego korzysta z odstępstwa przewidzianego w ustępie 2 art. 433c i ogłasza informacje dotyczące adekwatności kapitałowej, o których mowa w części ósmej Rozporządzenia CRR w cyklu rocznym i w zakresie przewidzianym zgodnie z tym odstępstwem.

Bank ogłasza informacje w zakresie adekwatności kapitałowej w niniejszym raporcie na podstawie danych skonsolidowanych. Grupę Kapitałową Nest Bank S.A. tworzą: Nest Bank S.A., jako spółka dominująca oraz Faktoria Sp. z o.o., spółka zależna, w której Bank posiada 90,95% udziałów. Faktoria Sp. z o.o. zgodnie z MSSF 10 podlega konsolidacji. Spółka zależna spełnia definicję instytucji finansowej i jest objęta konsolidacją ostrożnościową.

Jeśli nie zaznaczono inaczej, wszelkie dane prezentowane są wg stanu na 31 grudnia 2021 roku w tysiącach złotych oraz zostały oparte na kalkulacjach zgodnych z przepisami obowiązującymi na dzień 31 grudnia 2021 roku. Ewentualne różnice w sumach i udziałach wynikają z zaokrąglenia kwot do pełnych tysięcy złotych oraz zaokrąglenia udziałów procentowych.

I. Informacje dotyczących celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem

Celem systemu zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej Nest Bank S.A. jest zapewnienie zestawu praktycznych zasad, procesów i narzędzi umożliwiających ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem.

Bank przestrzega następujących ogólnych zasad zarządzania ryzykiem:

- system zarządzania ryzykiem oparty jest o pisemne zasady ujęte w „Strategii zarządzania ryzykiem” oraz szczegółowych procedurach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
- zakres odpowiedzialności poszczególnych jednostek organizacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem jest ściśle określony, przy czym zapewnione jest oddzielenie funkcji pomiaru, kontrolowania i raportowania ryzyka od sprzedaży oraz działalności operacyjnej;
- zarządzanie ryzykiem jest częścią procesu całościowego zarządzania Bankiem;
- zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w Banku na trzech, niezależnych poziomach:
 - pierwszym – poprzez zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
 - drugim – poprzez zarządzanie ryzykiem przez komórki specjalnie do tego powołane oraz Departament Compliance, niezależnie od punktu a),
 - trzecim – poprzez działalność Departamentu Audytu Wewnętrznego
- poziom tolerancji na ryzyko określany jest w odniesieniu do kapitału ekonomicznego i strategicznych limitów ryzyka, a zatwierdzany jest przez Radę Nadzorczą;
- Bank koncentruje się w swojej działalności na obszarach, w których posiada doświadczenie umożliwiające rzetelną ocenę ryzyka, natomiast wprowadzenie nowych produktów jest poprzedzone oceną ryzyka z nimi związanego.

Na proces zarządzania ryzykiem składają się m.in.:

- identyfikacja ryzyka,
- pomiar i ocena ryzyka,
- monitorowanie i kontrola ryzyka,
- raportowanie ryzyka,
- działania zarządcze.

Proces zarządzania ryzykiem odbywa się w ramach zdefiniowanych zakresów odpowiedzialności, zgodnie z przepisami wewnętrznymi oraz z wykorzystaniem odpowiedniej infrastruktury informatycznej. W celu zapewnienia aktualności proces ten jest przedmiotem cyklicznych przeglądów oraz weryfikacji przez audyt wewnętrzny.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za określenie systemu zarządzania ryzykiem poprzez przyjęcie strategii oraz procedur zarządzania ryzykiem, w tym awaryjnego planu płynności, i zapewnienie praktycznego stosowania tego systemu w Banku. Zapewnia także działanie Banku z obowiązującymi przepisami prawa. Zarząd Banku określa akceptowalny profil ryzyka poprzez określenie tolerancji na ryzyko oraz ustalenie i zatwierdzenie limitów ryzyka, a także ustala strukturę organizacyjną Banku zapewniającą skuteczne zarządzanie ryzykiem zgodnie z przepisami prawa. Zarząd Banku przedstawia Radzie Nadzorczej okresowe raporty dotyczące zarządzania ryzykiem oraz ocenę polityki zarządzania ryzykiem płynności oraz ryzykiem koncentracji kredytowej.

Rada Nadzorcza zatwierdza uchwaloną przez Zarząd Strategię zarządzania ryzykiem, strukturę organizacyjną Banku, tolerancję na ryzyko (limity kapitału wewnętrznego oraz strategiczne limity ryzyka), a także Politykę kredytową Banku, w tym kluczowe parametry ryzyka kredytowego. Rada Nadzorcza sprawuje również nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowanego ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku oraz ocenia działalność Zarządu w zakresie zarządzania ryzykiem. Komitet Ryzyka Rady Nadzorczej pełni funkcje konsultacyjno-doradcze dla Rady Nadzorczej, w szczególności opiniuje opracowaną przez Zarząd Banku strategię zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz weryfikuje realizację tej strategii.

Odpowiedzialność za zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz kontrola ryzyka spoczywa na jednostkach Pionu Ryzyka, Departamencie Skarbu, Departamencie Compliance, Departamencie Finansów, Departamencie IT oraz Departamencie Marketingu.

Pion Ryzyka odpowiedzialny jest za opracowywanie i wdrożenie zasad, mechanizmów pomiaru i raportowania ryzyka. Zarządza na bieżąco ryzykiem kredytowym, monitoruje ryzyko rynkowe w tym ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko płynności oraz ryzyko operacyjne. Pion Ryzyka jest odpowiedzialny również za raportowanie i pomiar ryzyka w Banku, a także za zarządzanie ekspozycjami z utratą wartości.

Departament Skarbu zarządza operacyjnie płynnością, ryzykiem stopy procentowej księgi handlowej, ryzykiem stopy procentowej portfela papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite oraz ryzykiem walutowym w granicach wyznaczonych przez limity i wartości progowe.

Departament Compliance odpowiada za bieżące zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

Departament Marketingu odpowiada za bieżące zarządzanie ryzykiem reputacji.

Departament Finansów odpowiada za obszary związane z Polityką Zarządzania Kapitałem, raportowaniem wymogów kapitałowych i ICAAP.

W procesie zarządzania ryzykiem Zarząd Banku jest wspierany przez komitety:

- Komitet ds. Ryzyka,
- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO),
- Podkomitet ALCO ds. Struktury Pasywów Banku.
- Komitet Bezpieczeństwa,
- Project Portfolio Committee .

Komitet ds. Ryzyka koordynuje zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku ze szczególnym naciskiem na identyfikację oraz monitorowanie i kontrolę ryzyka z perspektywy całego Banku. Do obowiązków Komitetu ds. Ryzyka należy także kontrola i przegląd procesów związanych z zarządzaniem ryzykiem zgodnie ze Strategią Zarządzania Ryzykiem Banku oraz rekomendowanie Zarządowi działań w zakresie zarządzania ryzykiem. W 2021 roku odbyło się 11 posiedzeń Komitetu ds. Ryzyka.

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) ustala wytyczne w zakresie sterowania ekspozycją Banku na ryzyko rynkowe oraz ryzyko płynności oraz ustala wysokość limitów i wartości progowych na ryzyko rynkowe. Na podstawie analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej w kraju oraz na rynku pieniężnym ocenia stan i możliwości pozyskania i lokowania środków, z uwzględnieniem potrzeb w zakresie posiadanych limitów. Komitet ustala wytyczne w zakresie

lokowania kapitału i płynności Banku oraz analizuje bieżące potrzeby w zakresie finansowania z uwzględnieniem transakcji finalizowanych w najbliższym czasie. Do zadań komitetu należy również nadzór nad przestrzeganiem limitów wewnętrznych oraz limitów nadzorczych w zakresie ryzyka rynkowego oraz płynności. Celem Podkomitetu ALCO jest zapewnienie odpowiedniej jakości zarządzania strukturą pasywów Banku w ramach wytyczonych przez Komitet ALCO, przy uwzględnieniu ryzyka płynności oraz potrzeby optymalizacji kosztów związanych z zarządzaniem płynnością. Departament Skarbu zarządza płynnością śróddzienną i krótkoterminową.

Komitet Bezpieczeństwa sprawuje nadzór i kontrolę nad obszarem operacyjnym Banku, ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień bezpieczeństwa, ryzyka operacyjnego, zgodności z przepisami prawa oraz zaleceniami audytowymi i nadzorczymi. W ramach swoich działań Komitet nadzoruje także wypełnianie obowiązków raportowych w zakresie bezpieczeństwa informacji, ryzyka operacyjnego i polityki zgodności, jak również proces zarządzania jakością danych.

Project Portfolio Committee ma charakter opiniodawczo-decyzyjny, kierunkowo akceptuje parametry nowych produktów bankowych oraz zatwierdza priorytety inicjatyw informatycznych. Ma także prawo do odrzucenia propozycji inicjatyw informatycznych, co do których uzna brak wystarczającego uzasadnienia biznesowego, lub które nie przyczyniają się znacząco do realizacji celi strategicznych Banku, jak również może przedstawić swoje rekomendacje w sprawach spornych do decyzji Zarządu Banku.

W ramach Grupy, zależna spółka faktoringowa rozpoczęła w 2018 roku prowadzenie działalności operacyjnej. W roku 2020 ekspozycja spółki zależnej przekroczyła założone progi istotności i jej wpływ na ekspozycję Banku na ryzyka uznawany został za istotny. Poziom tolerancji oraz limity strategiczne są wyznaczane na zarówno podstawie danych jednostkowych Banku jak i skonsolidowanych dla Grupy.

Spółka zależna prowadzi działalność na własny rachunek i własne ryzyko, przy czym Bank finansuje działalność spółki. Finansowanie odbywa się w walutach PLN, EUR oraz USD.

W podmiocie zależnym obowiązują szczegółowe przepisy dotyczące zarządzania ryzykiem kredytowym, operacyjnym oraz innymi rodzajami ryzyka o istotnym wpływie na spółkę, a szacowanie ryzyka w działalności podmiotu zależnego odbywa się z uwzględnieniem zasady proporcjonalności i adekwatności ryzyka do profilu działalności tego podmiotu.

I.1. Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka

Celem strategii zarządzania ryzykiem jest zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem oraz zgodności tego procesu z dobrymi praktykami rynkowymi i systemem kontroli wewnętrznej. Celem procesu zarządzania ryzykiem jest zapewnienie stabilnego rozwoju Banku z uwzględnieniem wszystkich istotnych ryzyk związanych z działalnością Banku. Dzięki wczesnej identyfikacji istotnych rodzajów ryzyka oraz efektywnemu zarządzaniu nimi poprzez integrację zarządzania ryzykiem z procesami biznesowymi i planistycznymi oraz rozwojem działalności w zgodzie z apetytem na ryzyko Bank dąży do osiągnięcia zrównoważonego wzrostu, zapewniającego akcjonariuszom zwrot na kapitale adekwatny do skali ponoszonego ryzyka.

Katalog rodzajów ryzyka w Grupie obejmuje:

- 1) Ryzyko kredytowe, obejmujące następujące rodzaje:

- Bazowe ryzyko kredytowe - Ryzyko wynikające z niewykonania przez dłużnika zobowiązania dotyczącego kapitału, odsetek lub innych należności.
- Ryzyko kredytowe kontrahenta - (Credit Counterparty Risk - CCR) oznacza ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta transakcji przed ostatecznym rozliczeniem przepływów środków pieniężnych związanych z tą transakcją.
- Ryzyko koncentracji kredytowej- ryzyko koncentracji z tytułu ekspozycji wobec każdego kontrahenta, w tym kontrahentów centralnych, grup powiązanych kontrahentów i kontrahentów działających w tym samym sektorze gospodarki, regionie geograficznym, prowadzących tę samą działalność lub obrót takimi samymi towarami, a także z tytułu stosowania technik ograniczenia ryzyka kredytowego, oraz w szczególności ryzyka związane z dużymi pośrednimi ekspozycjami kredytowymi, takimi jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia
- Ryzyko rezydualne - Ryzyko rozumiane jako ryzyko mniejszej niż zakładano skuteczności technik ograniczenia ryzyka kredytowego, wykorzystywanych przez Bank.
- Ryzyko sekurytyzacji - Ryzyko sekurytyzacji dotyczy niepewności odnośnie ekonomicznej istoty danej transakcji i poziomu przeniesienia tego ryzyka.

2) Ryzyko rynkowe - Ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych (kursów walutowych, stóp procentowych, cena aktywów i kontraktów). Ryzyko rynkowe dotyczy pozycji bilansowych, jak i pozabilansowych. Ryzyko rynkowe obejmuje następujące rodzaje ryzyka:

- ryzyko stopy procentowej (IR) w księdze bankowej - Ryzyko poniesienia straty w związku z niekorzystną zmianą rynkowych stóp procentowych, wynikające z:
 - ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania - związane ze strukturą aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych powodujące powstanie otwartych pozycji w przedziałach przeszacowania,
 - ryzyko opcji klienta - związane z możliwością wpływu decyzji klienta na zmianę struktury otwartych pozycji,
 - ryzyko bazowe – wynikające z niedoskonałej korelacji stóp procentowych instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mają jednocześnie te same okresy przeszacowania,
 - ryzyko krzywej dochodowości – wynikające ze zmiany relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do tych samych terminów, a dotyczącymi tego samego indeksu bądź rynku.
- ryzyko stopy procentowej (IR) w księdze handlowej - Ryzyko poniesienia straty na portfelu handlowym w związku z niekorzystną zmianą rynkowych stóp procentowych.
- ryzyko walutowe (FX) - Ryzyko poniesienia straty z tytułu posiadania przez Bank otwartej i niezabezpieczonej pozycji walutowej na skutek niekorzystnej zmiany rynkowych kursów walutowych.
- ryzyko cen dłużnych papierów wartościowych w księdze handlowej - Ryzyko poniesienia straty z tytułu posiadania przez Bank w portfelu handlowym dłużnych papierów wartościowych lub kontraktów opartych na cenach tych papierów na skutek niekorzystnej zmiany rynkowych cen tych papierów.
- ryzyko kapitałowych papierów wartościowych - Ryzyko poniesienia straty z tytułu posiadania przez Bank kapitałowych papierów wartościowych lub kontraktów opartych na cenach tych papierów na skutek niekorzystnej zmiany rynkowych cen tych papierów.

- ryzyko cen towarów - Ryzyko poniesienia straty z tytułu posiadania przez Bank instrumentów opartych na cenach towarów na skutek niekorzystnej zmiany rynkowych cen tych towarów.
 - ryzyko korekty wyceny kredytowej - jest to ryzyko dotyczące korekty wyceny portfela transakcji z kontrahentem w związku ze zmianą ryzyka kredytowego tego kontrahenta. Korekta ta odzwierciedla bieżącą wartość rynkową ryzyka kredytowego kontrahenta wobec banku, ale nie odzwierciedla bieżącej wartości rynkowej ryzyka kredytowego banku wobec kontrahenta.
- 3) Ryzyko operacyjne - Ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje: ryzyko technologiczne i techniczne, ryzyko outsourcingu, ryzyko nadużyć, ryzyko prania brudnych pieniędzy, ryzyko kadrowe i bezpieczeństwo oraz ryzyko prawne.
- 4) Ryzyko płynności - zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów (ryzyko finansowania) i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.
- 5) Ryzyko braku zgodności - ryzyko sankcji prawnych bądź regulaminowych, materialnych strat finansowych lub utraty dobrej reputacji, na jakie narażony jest Bank w wyniku nieprzestrzegania powszechnie obowiązujących przepisów prawa, regulacji nadzorczych, przepisów wewnętrznych czy przyjętych przez siebie standardów i kodeksów postępowania mających zastosowanie w jego działalności.
- 6) Ryzyko makroekonomiczne - Ryzyko wynikające z nieuwzględnienia przez wewnętrzne modele ryzyka wpływu cyklu gospodarczego, wskutek czego następuje uzależnienie wielkości wymogów kapitałowych/kapitału wewnętrznego od fazy cyklu gospodarczego.

I.2. Informacje na temat ryzyka kredytowego

Bank zdefiniował zasady zarządzania ryzykiem kredytowym adekwatne do profilu działalności i planowanej strategii rozwoju.

Ryzyko kredytowe oznacza możliwość poniesienia straty w wyniku niewykonania przez dłużnika zobowiązania dotyczącego kapitału, odsetek lub innych należności. Ryzyko kredytowe przejawia się również w postaci spadku wartości aktywów i udzielonych zobowiązań warunkowych, będącego następstwem pogorszenia oceny jakości kredytowej dłużnika. Ryzyko kredytowe obejmuje następujące podkategorie ryzyka: ryzyko bazowe (niewypłacalności dłużnika), ryzyko kontrahenta (przedrozliczeniowe), ryzyko koncentracji (koncentracja wspólnych czynników ryzyka) oraz ryzyko rezydualne (nieskuteczności zabezpieczeń).

Na koniec 2020 i 2021 roku Grupa posiadała portfel ekspozycji kredytowych wobec dwóch głównych grup klientów - mikroprzedsiębiorstw oraz osób fizycznych, przy czym w roku 2020 zaprzestała udzielania nowych kredytów dla osób fizycznych. Ponadto w portfelu kredytowym na koniec 2020 i 2021 roku znajdowała się niewielka liczba kredytów dla klientów korporacyjnych - co jest efektem strategicznej decyzji Banku dotyczącej wycofania się z finansowania ekspozycji w tym segmencie.

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest ograniczenie strat wynikających z materializacji ryzyka kredytowego, w tym wystąpienia zagrożenia utratą wartości, przy zachowaniu

oczekiwanego poziomu dochodowości i spełnieniu założeń planów biznesowych Grupy. System zarządzania ryzykiem kredytowym obejmuje w szczególności:

- metodyki, narzędzia i systemy informatyczne wspierające ocenę zdolności oraz wiarygodności kredytowej klientów Grupy;
- politykę kredytową,
- metody pomiaru, limitowania i monitorowania koncentracji ryzyka kredytowego;
- politykę stosowania zabezpieczeń,
- metodyki, narzędzia i systemy informatyczne wspierające identyfikację ekspozycji, dla których rozpoznano utratę wartości oraz wyznaczanie odpisów z tytułu utraty wartości;
- pomiar ryzyka kredytowego dokonywany z wykorzystaniem miar portfelowych (PD, LGD, CCF), wysokości odpisów z tytułu utraty wartości, analiz jakości portfela kredytowego (w tym analizy vintage, migracje ekspozycji między klasami, historyczne stopy default oraz odzysku);
- testy warunków skrajnych;
- raporty zarządcze.

Ryzyko kredytowe podlega ocenie w momencie podejmowania decyzji kredytowej oraz w procesie monitorowania zaangażowania kredytowego.

W Grupie funkcjonuje system regulacji wewnętrznych określających zarówno kwestie procesowe związane z zawarciem transakcji z klientem (w tym kompetencje do podejmowania decyzji kredytowych), jak i oceną jego zdolności i wiarygodności kredytowej z wykorzystaniem dedykowanych modeli oraz zasady monitorowania ekspozycji i raportowania nt. ryzyka kredytowego.

Portfel kredytów dla mikroprzedsiębiorstw oraz klientów detalicznych charakteryzuje się stosunkowo niską średnią kwotą ekspozycji oraz niewielkim poziomem koncentracji pojedynczych zaangażowań, w wyniku czego ryzyko kredytowe tego segmentu związane jest przede wszystkim z warunkami produktu, przyjętymi zasadami oceny zdolności i wiarygodności kredytowej oraz sposobem organizacji procesu podejmowania decyzji kredytowych. Oferta kredytowa oraz sam proces decyzyjny charakteryzują się dużą standaryzacją oraz znacznym stopniem automatyzacji.

Proces podejmowania decyzji kredytowych w zakresie mikroprzedsiębiorstw jest wspierany przez modele scoringowe, a zarządzanie ryzykiem odbywa się w ujęciu portfelowym dla wyodrębnionych jednolitych grup klientów i produktów. Portfele kredytowe są przedmiotem cyklicznych analiz pod kątem możliwości zoptymalizowania procesu decyzyjnego.

Portfel kredytów dla klientów korporacyjnych charakteryzuje się stosunkowo dużą koncentracją oraz niewielką liczbą obsługiwanych klientów, w wyniku czego ryzyko kredytowe tego segmentu związane jest głównie z sytuacją finansową poszczególnych klientów oraz jakością przyjętych przez Bank zabezpieczeń prawnych. Niemniej, z uwagi na strategiczną decyzję Grupy o wycofania się z finansowania klientów tego segmentu, oczekiwane jest istotne ograniczenie ryzyka koncentracji dużych ekspozycji.

Do oceny wiarygodności kredytowej kontrahentów korporacyjnych i międzybankowych Grupa wykorzystuje własne modele eksperckie, jak również zewnętrzne oceny wiarygodności kredytowych agencji ratingowych, które są mapowane do wewnętrzzbankowej „master skali” ocen ratingowych. Tak zbudowane ratingi wewnętrzne są podstawą decyzji kredytowej.

Grupa przeprowadza cykliczny monitoring klientów i ekspozycji kredytowych korporacyjnych, który obejmuje m.in. analizy terminowości spłat, identyfikację zaangażowań o podwyższonym ryzyku, ważności oraz wartości przyjętych prawnych zabezpieczeń oraz sytuacji ekonomiczno-finansowej kontrahentów.

Techniki redukcji ryzyka

- **zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi**
- **opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez Nest Bank SA**

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego, zarówno na poziomie pojedynczej transakcji kredytowej, jak również poszczególnych portfeli kredytowych, Grupa przyjmuje zabezpieczenia transakcji kredytowych, w oparciu o funkcjonujące w Grupie zasady przyjmowania zabezpieczeń.

W Grupie funkcjonuje system regulacji wewnętrznych, określających akceptowane przez Grupę rodzaje zabezpieczeń prawnych kredytów, zasady ich ustanawiania, zasady ustalania i weryfikacji wartości zabezpieczeń oraz zarządzania zabezpieczeniami.

Stosowane w Grupie formy zabezpieczenia transakcji kredytowych uzależnione są od:

- rodzaju ryzyka,
- wielkości i rodzaju zaangażowania,
- okresu zaangażowania,
- przyjętych innych form minimalizacji ryzyka lub jego skutków.

Najczęściej wykorzystywanymi zabezpieczeniem kredytów korporacyjnych były: hipoteka na nieruchomości, zabezpieczenie na maszynach i urządzeniach, gwarancja/poręczenie, zastaw finansowy na środkach pieniężnych lub kaucja (przeniesienie określonej kwoty ma własność Banku). Bank nie udziela już nowych ekspozycji w tym segmencie.

Wycena prawnego zabezpieczenia obejmuje ustalenie:

- wartości przedmiotu zabezpieczenia (tj. wartości przedmiotu zabezpieczenia, o którym mowa w umowie zabezpieczenia) oraz
- wartości zabezpieczenia (tj. wartości wynikającej z umowy zabezpieczenia), przy czym wartość zabezpieczenia nie może być wyższa niż wartość przedmiotu zabezpieczenia.

W przypadku zabezpieczeń typu osobistego (np. poręczenie, gwarancja), brana była pod uwagę zdolność kredytowa, zarówno kredytobiorcy, jak i poszczególnych poręczycieli, przy zastosowaniu tych samych standardów, jakie obowiązują przy ocenie kredytobiorców. Obecnie Bank nie udziela nowych kredytów w segmencie detalicznym, w związku z tym nie przyjmuje nowych zabezpieczeń w formie poręczeń osobistych.

Dominującymi zabezpieczeniami kredytów dla mikroprzedsiębiorstw są ubezpieczenia na życie oraz poręczenia i gwarancje portfelowe udzielane w ramach:

- portfelowej linii gwarancyjnej de minimis (PLD) i COSME we współpracy z BGK.
- portfelowej linii gwarancyjnej EaSI we współpracy z EIF.

Grupa stosuje zasadę, iż uruchomienie kredytu następuje po ustanowieniu zabezpieczeń przewidzianych w umowie kredytowej.

Grupa regularnie monitoruje jakość zabezpieczeń. Procesowi monitorowania i aktualizacji wartości podlega każde przyjęte przez Grupę prawne zabezpieczenie, tj. zarówno takie, które zostało ustanowione przed uruchomieniem transakcji kredytowej, jak i takie, które zostało przyjęte jako dodatkowe zabezpieczenia w trakcie trwania danej transakcji kredytowej.

Celem monitorowania zabezpieczeń jest:

- zapewnienie ważności zabezpieczenia przed ostatecznym rozliczeniem z klientem z tytułu zabezpieczanej transakcji kredytowej (z wyłączeniem zabezpieczeń ustanowionych na krótszy okres niż okres kredytowania),
- utrzymywanie wartości zabezpieczenia na poziomie zabezpieczającym podejmowany przez Grupę poziom ryzyka zabezpieczanej ekspozycji.

W procesie monitorowania zabezpieczeń, nadzorowi ze strony Banku podlega ważność i wartość prawnego zabezpieczenia, w tym w szczególności:

- dla zabezpieczeń osobowych – stan prawny zabezpieczeń oraz sytuacja ekonomiczno-finansowa podmiotu udzielającego zabezpieczenia,
- dla zabezpieczeń prawnych – stan prawny zabezpieczeń oraz stan techniczny przedmiotu zabezpieczenia.

Przyjęte zabezpieczenia, o ile spełniają kryteria uznawania wynikające z przepisów wewnętrznych i Rozporządzenia CRR są wykorzystywane na potrzeby redukcji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego przy uwzględnieniu kompleksowej metody uznawania zabezpieczeń finansowych.

Dominującymi zabezpieczeniami w portfelu detalicznym Banku są ubezpieczenia na życie.

I.3. Informacje na temat zarządzania ryzykiem płynności

Ryzyko płynności jest to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów (ryzyko refinansowania) i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Nadrzędnym celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań na bazie bieżącej, zdolności do utrzymywania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych.

Dodatkowym celem zarządzania ryzykiem płynności jest przestrzeganie zewnętrznych oraz wewnętrznych limitów na ryzyko płynności, definiujących apetyt oraz tolerancję na ryzyko zgodnej z systemem wewnętrznych limitów na ryzyko płynności.

Zasadniczym źródłem ryzyka płynności Grupy są pozycje Banku. Bank zdefiniował zasady zarządzania ryzykiem płynności w następujących regulacjach wewnętrznych:

- Strategia Zarządzania Ryzykiem,
- Strategia Finansowania,
- Zarządzanie Ryzykiem Płynności,
- Awaryjny Plan Płynności.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności zaangażowane są następujące jednostki:

- Rada Nadzorcza: nadzoruje zgodność polityki Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności ze strategią i planem finansowym Banku, zatwierdza apetyt na ryzyko płynności.
- Zarząd Banku: odpowiada za zorganizowanie procesu zarządzania ryzykiem płynności, dokonuje cyklicznej oceny polityki zarządzania ryzykiem płynności, zatwierdza tolerancję na ryzyko płynności.
- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO): sprawuje bezpośredni nadzór i kontrolę nad poziomem ryzyka płynności, zarządza płynnością średnio i długoterminową Banku.
- Podkomitet ALCO ds. Struktury Pasywów Banku: zapewnia odpowiedniej jakości zarządzanie strukturą pasywów Banku w ramach wytyczonych przez Komitet ALCO, przy uwzględnieniu ryzyka płynności oraz potrzeby optymalizacji kosztów związanych z zarządzaniem płynnością.
- Departament Kontroli Ryzyka: identyfikuje ryzyko płynności, dokonuje pomiaru ryzyka płynności i oceny poziomu ryzyka płynności, sporządza raporty dzienne i okresowe.
- Departament Skarbu: zarządza płynnością śróddzienną oraz krótkoterminową Banku, zarządza operacyjnie płynnością średnio i długoterminową, zgodnie z decyzjami Zarządu Banku oraz Komitetu ALCO.
- Departament Operacji: przeprowadza analizę płynności śróddziennej na potrzeby Departamentu Skarbu, monitoruje wysokość możliwego do uzyskania kredytu technicznego, lokalizację zabezpieczenia oraz możliwość skorzystania z niego bez zbędnej zwłoki,
- Departament Planowania i Analiz Finansowych: jest odpowiedzialny za system wewnętrznych cen transferowych, w tym uwzględnienie wszystkich kosztów i korzyści wynikających z ryzyka płynności w cenach wewnętrznych, pomiarze rentowności i procesie zatwierdzania nowych produktów.
- W procesie zarządzania ryzykiem płynności zaangażowane są w mniejszym zakresie również inne jednostki Banku.

Bezpośredni nadzór i kontrolę nad poziomem ryzyka płynności sprawuje Komitet ALCO, który zarządza płynnością średnio i długoterminową Banku.

Zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się w sposób scentralizowany. Struktura organizacyjna oraz podział zadań zapewniają rozdzielenie funkcji pomiędzy jednostkami przeprowadzającymi transakcje oraz odpowiedzialnymi za pomiar, monitorowanie i kontrolę ryzyka płynności.

Bank opracował politykę zarządzania ryzykiem płynności, która w sytuacji normalnych warunków rynkowych polega na:

- utrzymaniu odpowiedniej wielkości i jakości złotych aktywów płynnych, w szczególności w postaci skarbowych dłużnych papierów wartościowych oraz papierów emitowanych przez NBP,
- pozyskiwaniu zdywersyfikowanych i stabilnych źródeł finansowania,
- finansowaniu portfela kredytowego stabilną bazą depozytową, bez wykorzystania do tego celu depozytów pozyskanych od klientów finansowych, od klientów samorządowych oraz z rynku międzybankowego,
- ograniczaniu koncentracji depozytowej,
- dążeniu do finansowania długoterminowych aktywów pasywami długookresowymi lub pasywami charakteryzującymi się wysokim poziomem długoterminowej stabilności,

- przeprowadzaniu cyklicznych analiz zapotrzebowania na płynność oraz dostosowywaniu polityki cenowej depozytów do wyników tych analiz,
- synchronizacji wpływów oraz wpływów w trakcie dnia, ze szczególnym uwzględnieniem kluczowych klientów oraz kluczowych zobowiązań, z ewentualnym wykorzystaniem kredytu technicznego w celu zarządzania płynnością śróddzienną.

W sytuacji skrajnej, polityka zarządzania ryzykiem płynności polega na szybkiej identyfikacji czynników podwyższonego ryzyka, sprawnym procesie decyzyjnym oraz wykorzystaniu awaryjnych źródeł finansowania.

Bank opracował również politykę zarządzania aktywami płynnymi, która dotyczy:

- zasad ustalania wymaganej wielkości i jakości aktywów płynnych,
- klasyfikacji kluczowych składowych aktywów płynnych,
- zasad zarządzania ryzykiem aktywów płynnych, w tym zasad dywersyfikacji ze względu na ryzyko kredytowe emitenta,
- zasad zarządzania zabezpieczeniami.

Bank opracował strategię finansowania, która zapewnia m.in. dywersyfikację źródeł i okresu finansowania oraz uwzględnia potrzebę dywersyfikacji aktywów płynnych oraz opracował długoterminowy plan pozyskania środków obcych stabilnych.

Bank finansuje swoją działalność w oparciu o stabilne źródła finansowania, na które składa się przede wszystkim baza depozytowa (głównym źródłem stabilnego finansowania są depozyty segmentu detalicznego, uzupełniającym źródłem finansowania są depozyty segmentu mikroprzedsiębiorstw oraz segmentu korporacyjnego).

Podejście Banku w zakresie dywersyfikacji źródeł finansowania polega na ograniczeniu koncentracji wobec:

- pojedynczych deponentów (Bank limituje udział depozytów od 10 największych depozytariuszy w bazie depozytowej),
- jednego źródła finansowania/produktu (pozyskiwanie w ramach bazy depozytowej depozytów segmentu detalicznego, segmentu mikroprzedsiębiorstw oraz segmentu korporacyjnego),
- koncentracji depozytów wymagalnych w jednym okresie czasu (Bank zarządza terminami zapadalności depozytów).

Poniżej pojęcia stosowane w procesie pomiaru ryzyka płynności:

- HQLA (ang. High Quality Liquid Assets) – aktywa o wysokiej płynności wyznaczone zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz rozporządzeniami Komisji Europejskiej.
- apetyt na ryzyko płynności – maksymalny poziom ryzyka płynności, którego Bank nie zamierza przekroczyć, zdefiniowany w ramach strategicznych limitów ryzyka płynności oraz maksymalnego poziomu kapitału ekonomicznego na ryzyko płynności.
- tolerancja na ryzyko płynności – poziom ryzyka płynności, jaki zamierza ponosić Bank, wynikający z apetytu na ryzyko płynności, zdefiniowany, jako system limitów wewnętrznych ustalonych dla ryzyka płynności.

Bank utrzymuje adekwatny poziom i jakość aktywów płynnych o wysokiej jakości (obligacje Skarbu Państwa, bony pieniężne NBP, inne należności (m.in. lokaty) od NBP).

Bank identyfikuje następujące źródła ryzyka płynności:

- nagłe wycofanie depozytów przez klientów Banku,
- koncentracja źródeł finansowania (uzależnienie Banku od określonego klienta, produktu, źródła finansowania oraz terminu wymagalności),
- niedopasowanie terminów lub wartości przepływów pieniężnych,
- brak odpowiedniej wielkości i jakości aktywów płynnych (możliwość zmaterializowania się ryzyka kredytowego i jego wpływu na ryzyko płynności w postaci mniejszej wartości aktywów płynnych),
- ryzyko płynności rynku (produktu), które polega na ograniczeniu lub braku możliwości upłynnienia aktywów w wymaganym czasie bez ponoszenia istotnych strat finansowych,
- ryzyko nieterminowej spłaty kredytów,
- niespodziewana realizacja udzielonych zobowiązań pozabilansowych przez klientów Banku oraz wpływu wbudowanych opcji na ryzyko płynności,
- niedotrzymanie kluczowych zobowiązań przez kontrahentów Banku (upadłość kontrahenta, w stosunku do którego Bank ma duże zaangażowanie),
- gwałtowne zmiany kursów walut, w przypadku których Bank stosuje transakcje SWAP z innymi walutami oraz gwałtowna zmiana warunków rynkowych i związana z tym konieczność uzupełnienia zabezpieczenia,
- zakłócenie pracy systemów rozliczeniowych, w wyniku których Bank nie otrzymuje należnych mu płatności i ma problemy z uregulowaniem własnych zobowiązań.

Bank wykorzystuje następujące narzędzia pomiaru ryzyka płynności oraz techniki wykorzystywane do ograniczenia ryzyka płynności:

- Nadzorcze miary płynności:
 - miary płynności LCR i NSFR usankcjonowane w Rozporządzeniu CRR oraz rozporządzeniach delegowanych.
- Wewnętrzne metody i techniki pomiaru płynności:
 - luka płynności (kontraktowa i urealniona),
 - analiza stabilności źródeł finansowania,
 - analiza aktywów płynnych,
 - analiza koncentracji źródeł finansowania,
 - prognoza zapotrzebowania na płynność,
 - testy warunków skrajnych,
 - analiza płynności śróddziennej,
 - analiza płynności strukturalnej,
 - analiza zobowiązań pozabilansowych,
 - analiza wpływu depozytów kanałami elektronicznymi,
 - miary płynności M1-M4.

Monitorowanie i kontrola ryzyka płynności dokonywana jest z wykorzystaniem systemu wartości progowych, limitów wewnętrznych oraz zewnętrznych i polega na:

- ustalaniu i weryfikacji wartości progowych i limitów wewnętrznych,

- cyklicznym monitorowaniu przestrzegania wartości progowych oraz limitów wewnętrznych i zewnętrznych,
- działaniach podejmowanych w przypadku przekroczenia wartości progowych lub zagrożenia przekroczeniem limitów wewnętrznych oraz zewnętrznych.

Bank, w ramach monitorowania i kontrolowania ryzyka płynności, wyróżnia następujące rodzaje limitów:

- limity nadzorcze,
- limity strategiczne (mogą być na miary nadzorcze i/lub na miary wewnętrzne) (zatwierdzane na poziomie Rady Nadzorczej Banku),
- limity wewnętrzne (zatwierdzane na poziomie Zarządu Banku),
- wartości progowe (bardziej konserwatywne niż limity wewnętrzne).

Bank uwzględnił ryzyko płynności rynku (produktu) w systemie zarządzania ryzykiem płynności poprzez:

- identyfikowanie kluczowych rynków z punktu widzenia zamiany aktywów na gotówkę oraz pozyskiwania finansowania, na których Bank zamierza utrzymywać swoją obecność,
- dążenie do regularnego uczestniczenia na każdym kluczowym rynku poprzez przeprowadzanie cyklicznych transakcji sprzedaży aktywów w ramach testowania rynku oraz oceny zdolności do generowania płynności,
- monitorowania procesu zarządzania dostępem do rynku.

Dodatkowo Bank analizuje ryzyko płynności w procesie wdrażania nowego produktu.

Bank wykorzystuje testy warunków skrajnych na ryzyko płynności do:

- ustalania limitów wewnętrznych na ryzyko płynności,
- planowania finansowego i strategicznego,
- oceny profilu płynnościowego Banku, poprzez wyznaczanie kapitału ekonomicznego w procesie ICAAP,
- oceny adekwatności aktywów płynnych,
- podjęcia działań zarządczych,
- kształtowania awaryjnego planu płynności.

W ramach analiz scenariuszowych testów warunków skrajnych Bank zdefiniował 3 modelowe scenariusze kryzysowe:

- Kryzysu wewnętrznego banku, w którym Bank zakłada m.in. utratę zaufania uczestników rynku do Banku, zwiększony odpływ z tytułu depozytów i nieodnowienie niezabezpieczonego finansowania.
- Kryzysu sektora bankowego, w którym Bank zakłada m.in. zwiększone wypływy wynikające z zobowiązań pozabilansowych, wystąpienie warunków skrajnych dla walut, spadek wartości aktywów finansowych, wystąpienie warunków skrajnych skutkujące żądaniem przez kontrahentów dodatkowego zabezpieczenia.
- Kryzysu łączącego kryzys wewnętrzny i kryzys sektora bankowego, w którym Bank zakłada kombinację czynników kryzysu wewnętrznego i sektora bankowego, z uwzględnieniem możliwych interakcji.

W 2020 roku Komitet ALCO wprowadził dodatkowy scenariusz testów warunków skrajnych, którego założenia wynikały z faktycznych i potencjalnych skutków gospodarczych będących efektem pandemii COVID-19.

W uzupełnieniu do analiz scenariuszowych określonych powyżej, Bank wykonuje odrębne analizy scenariuszowe dla płynności śróddziennej.

Bank powiązał wyniki testów warunków skrajnych z awaryjnym planem płynności w następującym zakresie:

- w procedurach Banku zdefiniowano symptomy wskazujące na potrzebę uruchomienia procedury awaryjnego planu płynności, które są spójne z głównymi czynnikami ryzyka generującymi odpływ płynności w ramach testów warunków skrajnych,
- w procedurach Banku zdefiniowano katalog awaryjnych źródeł finansowania do wykorzystania w przypadku uruchomienia awaryjnego planu płynności, którego skuteczność w zabezpieczeniu płynności Banku jest sprawdzana w ramach testowania awaryjnego planu płynności z uwzględnieniem różnych horyzontów czasowych,
- w procedurach Banku określono zasady komunikacji w przypadku uruchomienia awaryjnego planu płynności, mające na celu powstrzymanie odpływu bazy depozytowej, której skala jest szacowana w ramach testów warunków skrajnych.

Funkcjonujący w Banku system raportowania wewnętrznego w zakresie ryzyka płynności zapewnia:

- bieżącą oraz prospektywną informację dotyczącą pozycji płynnościowej Banku (we wszystkich istotnych walutach obcych),
- monitorowanie zgodności z polityką zarządzania ryzykiem płynności, w tym przestrzeganie wartości progowych i limitów,
- monitorowanie stanu aktywów płynnych Banku,
- monitorowania ryzyka płynności dla wszystkich horyzontów czasowych, w tym płynności śróddziennej.

Raportowanie wewnętrzne ryzyka płynności obejmuje:

- raporty ryzyka płynności śróddziennej - przesyłane w trakcie dnia roboczego,
- dzienny raport płynności,
- miesięczny raport płynności,
- kwartalny raport płynności,
- kwartalny raport oceny płynności dłużnych papierów wartościowych.

W Banku corocznie dokonywany jest przegląd systemu zarządzania ryzykiem płynności zgodnie z zapisami regulacji wewnętrznej Zarządzanie Ryzykiem Płynności, który jest zatwierdzany przez Zarząd Banku, natomiast wyniki z przeglądu są przedstawiane Radzie Nadzorczej Banku.

W ramach przeglądu weryfikacji podlegają:

- Metody pomiaru ryzyka płynności
- Systemu limitów ryzyka płynności
- Wyniki testów warunków skrajnych
- Zapisy procedury Zarządzania Ryzykiem Płynności
- Zapisy procedury Strategia Finansowania

- Zapisy procedury Awaryjny Plan Płynności

Przegląd systemu zarządzania ryzykiem płynności, dokonany w grudniu 2021 roku, potwierdził dostosowanie przepisów wewnętrznych do wymogów wynikających z Rekomendacji P, Rozporządzenia CRR2 oraz rozporządzeń delegowanych. Zmiany w systemie zarządzania ryzykiem płynności oraz poziomie limitów płynności wprowadzone na przestrzeni 2021 roku były adekwatne do charakteru, rozmiaru, skali działalności, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka Banku.

Tabela 1 Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) według stanu na 31 grudnia 2021 r., w mln zł

Aktywa płynne (HQLA)	31.12.2021
Bony pieniężne NBP, lokaty w NBP	1 675
Papiery skarbowe w kwocie możliwej do uzyskania	36
Podlegające wycofaniu rezerwy w banku centralnym	4
Kasa	2

Tabela 2 Poniższa tabela przedstawia kontraktową lukę płynności Grupy na dzień 31 grudnia 2021 r., w mln zł

Instrumenty	Płynność krótkoterminowa			Płynność średnioterminowa			Płynność długoterminowa		
	Płynność bieżąca								
	7D	30D	3M	6M	1Y	2Y	3Y	5Y	5Y+
Środki pieniężne oraz lokaty udzielone	587	-	-	-	-	-	-	-	-
Bony NBP	1 575	-	-	-	-	-	-	-	-
Papiery skarbowe	-	-	-	-	-	-	82	-	-
Papiery komercyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty	62	49	179	153	296	525	474	925	1 066
Aktywa inne	-	-	-	-	-	-	-	-	418
Depozyty od klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców	(4 231)	(92)	(220)	(229)	(165)	(78)	(18)	-	-
Depozyty od klientów korporacyjnych	(473)	(55)	(70)	(8)	(9)	(2)	-	-	-
Depozyty od klientów finansowych	(16)	(2)	(2)	(5)	(2)	(5)	(1)	-	-
Zobowiązania inne	(142)	-	-	-	-	-	-	-	(566)
Instrumenty pochodne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	(2 638)	(100)	(113)	(89)	120	440	537	925	918

Tabela 3 Poniższa tabela przedstawia urealnioną lukę płynności Grupy na dzień 31 grudnia 2021 r., w mln zł

Instrumenty	Płynność krótkoterminowa			Płynność średnioterminowa			Płynność długoterminowa		
	Płynność bieżąca								
	7D	30D	3M	6M	1Y	2Y	3Y	5Y	5Y+

Środki pieniężne oraz lokaty udzielone	440	-	-	-	-	-	-	-	147
Bony NBP	1 575	-	-	-	-	-	-	-	-
Papiery skarbowe	34	-	-	-	-	-	48	-	-
Papiery komercyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty	67	70	234	235	460	468	423	824	948
Aktywa inne	-	-	-	-	-	-	-	-	418
Depozyty od klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców	(67)	(222)	(664)	(664)	(712)	(664)	(427)	(712)	(901)
Depozyty od klientów korporacyjnych	(21)	(75)	(156)	(68)	(78)	(104)	(47)	(47)	(21)
Depozyty od klientów finansowych	(33)	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania inne	(142)	-	-	-	-	-	-	-	(566)
Instrumenty pochodne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Udzielone zobowiązania pozabilansowe warunkowe dla klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców	(12)	-	-	-	-	-	-	-	-
Udzielone zobowiązania pozabilansowe warunkowe dla klientów korporacyjnych i finansowych	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	1 836	(227)	(586)	(497)	(330)	(300)	(3)	65	25

Tabela 4 Regulacyjne normy płynności oraz wybrane wskaźniki ryzyka płynności Grupy Kapitałowej według stanu na 31 grudnia 2021 r.

Miary ryzyka Płynności	31.12.2021
LCR	1725%
NSFR	165%
M1	1594
M2	4,6
M3	2,3
M4	1,5
Kredyty/Depozyty	66%
Udział depozytów Top10	2,4%
Horyzont przeżycia w warunkach skrajnych (tygodnie)	14
Udział aktywów płynnych (HQLA) w aktywach ogółem	27%

I.4. Informacje na temat ryzyka rynkowego

Ryzyko rynkowe jest to ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych (kursów walutowych, stóp procentowych i cen aktywów). Ryzyko rynkowe dotyczy zarówno pozycji bilansowych, jak i pozabilansowych. Ryzyko rynkowe obejmuje następujące podkategorie ryzyka: ryzyko stopy procentowej (IR), w tym ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej i księdze bankowej, ryzyko walutowe (FX), ryzyko cen dłużnych papierów wartościowych, ryzyko kapitałowych papierów wartościowych, ryzyko cen towarów oraz ryzyko korekty wyceny kredytowej.

W 2021 roku głównym czynnikiem ryzyka rynkowego było ryzyko stopy procentowej, związane głównie z portfelem kredytowym segmentu detalicznego i mikroprzedsiębiorstw. Ryzyko to

wynika z ustawowego ograniczenia maksymalnego oprocentowania kredytów. Dla poziomu ryzyka stopy procentowej ustalony został system wartości progowych i limitów (ustalonych decyzją ALCO oraz Rady Nadzorczej).

Drugim potencjalnie występującym w Grupie Kapitałowej Banku rodzajem ryzyka rynkowego jest ryzyko walutowe wynikające z niekorzystnych zmian kursów walut.

W związku z tym, iż na koniec 2021 roku Grupa nie posiadała dłużnych papierów wartościowych zaklasyfikowanych do portfela handlowego, poziom ryzyka cen dłużnych papierów wartościowych został uznany za nieistotny.

Ze względu na brak zaangażowania Grupy w instrumenty, których wartość zależy od cen kapitałowych papierów wartościowych oraz cen towarów, Grupa nie jest narażona na te rodzaje ryzyka rynkowego.

Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest ograniczenie ewentualnych strat wynikających ze zmian stawek rynkowych do akceptowalnego poziomu poprzez kształtowanie odpowiedniej struktury pozycji bilansowych i pozabilansowych.

W ramach zarządzania ryzykiem rynkowym Bank kieruje się następującymi zasadami:

- Bank dąży do utrzymywania niskich pozycji z punktu widzenia ryzyka rynkowego, bez utrzymywania istotnych pozycji spekulacyjnych.
- Poziom akceptowalnego ryzyka rynkowego wyznaczony jest przez system limitów wewnętrznych i wartości progowych.
- Bank nie otwiera pozycji wrażliwych na inne czynniki ryzyka niż stopa procentowa, kurs walutowy czy zmiana cen instrumentów dłużnych.
- Bank nie otwiera pozycji na instrumentach pochodnych na stopę procentową oraz na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych do portfela handlowego.

System zarządzania ryzykiem rynkowym obejmuje w szczególności:

- pomiar i monitorowanie ryzyka za pomocą dedykowanych miar (m.in. PV01, pozycja walutowa, wrażliwość wyniku odsetkowego, wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału),
- limitowanie ryzyka za pomocą systemu wartości progowych, limitów i strategicznych limitów ryzyka,
- monitoring limitów (w tym limitów stop-loss) określonych dla wyników Departamentu Skarbu,
- testy warunków skrajnych,
- raporty zarządcze i podejmowanie działań zarządczych.

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym został określony w ramach „Strategii zarządzania ryzykiem” (zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą) oraz instrukcji „Zarządzanie ryzykiem rynkowym” (zatwierdzonym przez Zarząd Banku). Funkcję wspierającą dla Zarządu Banku w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym pełni Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO), który na bieżąco monitoruje ekspozycję Banku na ryzyko rynkowe. Najważniejsze limity ryzyka rynkowego (strategiczne limity ryzyka) przyjmowane są przez Zarząd Banku oraz akceptowane przez Radę Nadzorczą Banku w ramach „Strategii Zarządzania Ryzykiem”. Na system zarządzania ryzykiem rynkowym składają się ponadto limity oraz wartości progowe na wybrane miary ryzyka, ustalone decyzją ALCO.

Tabela 5 Miary wrażliwości ryzyka rynkowego

Limit	Obszar	31.12.2021
Całkowita pozycja walutowa (w mln zł)	Ryzyko walutowe	4,2
Zmiana wyniku odsetkowego (% wyniku odsetkowego) dla scenariusza spadku stopy procentowej o 25 p.b.	Ryzyko stopy procentowej Księgi Bankowej	2,09%
Zmiana wyniku odsetkowego (% wyniku odsetkowego) dla scenariusza wzrostu stopy procentowej o 50 p.b.	Ryzyko stopy procentowej Księgi Bankowej	0,29%

Tabela 6 Luka przeszacowań w mln PLN na dzień 31 grudnia 2021 r., w mln zł

Pozycja	ON	1M	3M	6M	9M	1Y	1.5Y	2Y	3Y	4Y	5Y	>5Y	Razem
Razem Aktywa:	671	4038	1257	84	7	19	4	3	2	1	1	4	6091
Razem Pasywa:	578	4527	207	169	72	67	32	14	14	-	-	-	5680
Aktywa – Pasywa	93	(489)	1050	(85)	(65)	(48)	(28)	(11)	(12)	1	1	4	411
Transakcje pozabilansowe													
Luka przeszacowania:	93	(489)	1050	(85)	(65)	(48)	(28)	(11)	(12)	1	1	4	411
Luka skumulowana:	93	(396)	654	569	504	456	428	417	405	406	407	411	
Luka skumulowana jako % aktywów odsetkowych:	2%	-7%	11%	9%	8%	7%	7%	7%	7%	7%	7%	7%	

I.5. Informacje na temat ryzyka modeli

Celem zarządzania ryzykiem modeli jest ograniczanie ryzyka poniesienia negatywnych skutków finansowych lub pogorszenia reputacji w wyniku podejmowania niewłaściwych decyzji biznesowych na podstawie niewłaściwie funkcjonujących w Banku modeli.

Zarządzając ryzykiem modeli Bank korzysta z metod dostosowanych do rodzaju i skali prowadzonej działalności, z uwzględnieniem roli pełnionej przez dany model, jego złożoności, zakresu wykorzystania oraz poziomu istotności.

Wydział Walidacji Modeli odpowiada za określanie ram zarządzania ryzykiem modeli w Banku zgodnych z wymaganiami Rekomendacji W.

Bank prowadzi rejestr stosowanych modeli, a do każdego modelu także dziennik oraz identyfikuje modele istotne z uwzględnieniem w szczególności:

- skali wykorzystania modelu w Banku (m.in. w relacji do wolumenu transakcji, dla których model jest stosowany),
- wpływu na wyniki Banku (odniesienie do pozycji rachunku zysków i strat, do których ma zastosowanie model),

Dla modeli istotnych Bank w okresach kwartalnych dokonuje pomiaru ryzyka tych modeli, uwzględniając m.in. ryzyko immanentnie związane z modelem, ryzyko założeń, danych, administrowania oraz ryzyko współzależności między modelami. Akceptowany poziom ryzyka modeli jest zatwierdzany przez Zarząd Banku oraz akceptowany przez Radę Nadzorczą.

W 2021r. nie wystąpiło przekroczenie akceptowanego przez Bank poziomu ryzyka modeli.

I.6. Informacje na temat ryzyka operacyjnego

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje w szczególności: ryzyko technologiczne i techniczne, ryzyko outsourcingu, ryzyko nadużyć, prania brudnych pieniędzy, bezpieczeństwa, kadrowe, prawne, transakcyjne oraz ryzyko bezpieczeństwa danych osobowych.

Profil ryzyka operacyjnego rozumiany jest jako skala i struktura ekspozycji na ryzyko operacyjne w Banku, która określa stopień narażenia na ryzyko operacyjne.

Nadrzędną rolę w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym pełni kierownictwo Banku - Rada Nadzorcza Banku (nadzoruje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym) oraz Zarząd Banku (ustala proces zarządzania ryzykiem operacyjnym).

W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonują:

- Komitet ds. Ryzyka (monitoruje ogólny poziom ryzyka w Banku i koordynuje działania związane z zarządzaniem ryzykiem),
- Komitet Bezpieczeństwa (monitoruje bieżące kwestie ryzyka operacyjnego Banku; dokonuje oceny poziomu ryzyka operacyjnego i skali zagrożeń w sytuacjach kryzysowych; formułuje wnioski i rekomendacje dla Zarządu; podejmuje działania ograniczające skutki zrealizowanego ryzyka operacyjnego).

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym został określony w ramach „Strategii Zarządzania Ryzykiem” (zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą), regulacji wewnętrznej „Zarządzanie Ryzykiem Operacyjnym w Nest Bank S.A.” (zatwierdzonej przez Zarząd Banku) oraz w procedurach szczegółowych dla wyodrębnionych podobszarów ryzyka operacyjnego w Banku, jak i podmiotach zależnych.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym jest integralnym elementem procesu zarządzania Bankiem. Oznacza to, iż informacje uzyskiwane w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym (w szczególności w skutek prac odpowiednich komitetów oraz raportowania) są uwzględniane w procesach decyzyjnych dotyczących działalności biznesowej Banku.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest optymalizacja efektywności operacyjnej Banku poprzez minimalizowanie strat operacyjnych oraz zwiększenie adekwatności i szybkości reakcji Banku na zdarzenia wewnętrzne i zewnętrzne.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje w szczególności:

- ewidencjonowanie oraz analizę wewnętrznych zdarzeń i incydentów z zakresu ryzyka operacyjnego;
- ustalenie i monitorowanie kluczowych czynników ryzyka (KRI);
- samoocenę ryzyka operacyjnego (RSA);
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych;
- kalkulację kapitału wewnętrznego;
- identyfikację i analizę ryzyka operacyjnego w przypadku wprowadzania nowych procesów/produktów/systemów lub ich modyfikacji;
- raporty zarządcze;
- utrzymywanie planów zapewnienie ciągłości działania, w tym planów awaryjnych;

- system monitoringu umów outsourcingowych;
- Politykę monitorowania potrzeb kadrowych i planowania zaplecza kadrowego w Nest Bank S.A. w zakresie wyboru, uzupełniania oraz monitorowania potrzeb kadrowych i planowania zaplecza kadrowego.

Obowiązek monitorowania i ograniczania ryzyka operacyjnego w codziennej pracy dotyczy wszystkich pracowników i komórek organizacyjnych Banku. Pracownicy Banku mają obowiązek na bieżąco kontrolować poziom ryzyka operacyjnego w obsługiwanych procesach i aktywnie minimalizować ryzyko, podejmując działania mające na celu uniknięcie lub ograniczenie strat operacyjnych.

Bank identyfikuje i ocenia ryzyko operacyjne także w podmiotach zależnych Banku. W Banku sprawowany jest nadzór nad ryzykiem operacyjnym związanym z działalnością tych podmiotów oraz dokonywana jest ocena wielkości i profilu ryzyka operacyjnego związanego z ich działalnością. Ocena ta przeprowadzana jest przy każdej zmianie profilu działalności spółki zależnej. Bank posiada wdrożone w podmiotach zależnych i powiązanych zasady oraz procedury dotyczące procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnie z przyjętymi w Banku zasadami zarządzania tym ryzykiem, przy uwzględnieniu specyfiki i skali działalności poszczególnych podmiotów.

W 2021 r. suma strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego wyniosła 8 988,04 tys. zł. Przeważająca kwota strat wynikała z kontynuacji zwrotu przez Bank niewykorzystanej części prowizji w przypadku przedterminowej, wcześniejszej spłaty kredytu konsumenckiego, co związane jest z wydanym wyrokiem *Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej* z dnia 11 września 2019 r. (C-383/18) ujęte w pozycji „Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji.” Drugie źródło istotnych strat to straty wynikające ze zidentyfikowanych oszustw zewnętrznych w procesie kredytowym.

Tabela 7 Zdarzenia operacyjne i straty brutto w podziale na rodzaje i kategorie zdarzeń

Kategoria zdarzenia	Rodzaj zdarzenia	Kwota strat brutto* w tys. zł
Oszustwa wewnętrzne	Kradzież i oszustwo	0
Oszustwa zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	2 888
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	0
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	106
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	5 960
	Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	29
SUMA		8 983

* Straty brutto obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty). Powyższe kwoty nie uwzględniają z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmu transferu ryzyka oraz strat z tytułu ryzyka operacyjnego powiązanych z ryzykiem kredytowym, które traktowane są jako straty ryzyka kredytowego do celów obliczania minimalnych wymogów kapitałowych.

I.7. Informacje na temat zasad zarządzania

Na dzień 31 grudnia 2021 roku organ zarządzający rozumiany jako Zarząd Nest Bank S.A. składał się z 3 osób.

W celu zapewnienia właściwego wyboru Członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku obowiązuje „Polityka Doboru i Oceny Członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku” (dalej „Polityka odpowiedniości”).

Podstawowym wymogiem warunkującym podjęcie i sprawowanie funkcji zarządczej, nadzorczej lub kluczowej przez daną osobę w Banku jest wysoki poziom wiarygodności i odpowiedzialności (dobra reputacja, uczciwość i etyczność), wiedza teoretyczna i praktyczna, doświadczenie i umiejętności wymagane na potrzeby sprawowania danego stanowiska jak również niezależność osądu oraz poświęcenie wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków.

Ustalając skład Zarządu i Rady Nadzorczej, Bank uwzględnia w szczególności: postanowienia Statutu Banku oraz obowiązujące przepisy prawa i regulacje nadzorcze, wielkość i złożoność struktury organizacyjnej Banku, w tym rozpiętość kierowania, specyfikę działalności Banku, w tym zakres tej działalności, specjalizację, formę prawną, źródła finansowania, plany biznesowe Banku, pozycję i znaczenie Banku w systemie bankowym, skład akcjonariatu.

W skład Zarządu i Rady Nadzorczej mogą wchodzić wyłącznie osoby posiadające odpowiedni profil wykształcenia, nieposzlakowaną opinię w związku ze sprawowanymi funkcjami, wiedzę, kompetencje i doświadczenie niezbędne do skutecznego, prawidłowego oraz ostrożnego zarządzania lub nadzorowania, w tym zarządzania ryzykiem, z uwzględnieniem zakresu, skali i złożoności prowadzonej działalności Banku.

W Banku obowiązuje „Polityka Różnorodności Nest Bank S.A.”, która w zakresie kryteriów merytorycznych zapewnia wybór osób posiadających m.in. zróżnicowaną wiedzę, umiejętności i doświadczenie, adekwatne do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków, które dopełniają się na poziomie całego składu kadry zarządzającej Banku. Kształtowanie składu kadry zarządzającej Banku odbywa się w oparciu o kryteria optymalnego doboru członków dokonanego zgodnie z Polityką odpowiedniości, uwzględniającego pożądane wzorce i normy w aspekcie zapewnienia różnorodności.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Nest Bank SA spełniają wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo Bankowe.

II. Fundusze własne

Fundusze własne Grupy wyliczane są zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR oraz ustawy Prawo bankowe. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR fundusze własne stanowią sumę kapitału Tier I i kapitału Tier II.

Na kapitał Tier I instytucji składa się suma

- kapitału podstawowego Tier I i
- kapitału dodatkowego Tier I.

Kapitał podstawowy Tier I

Kapitał podstawowy Tier I obejmuje:

- wpłacony i zarejestrowany kapitał zakładowy,
- kapitał zapasowy,
- kapitały rezerwowe,
- pozostałe kapitały,
- zyski zatrzymane,
- fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
- skumulowane inne całkowite dochody,
- korekty wynikające z tytułu łagodzenia wpływu MSSF 9 w okresie przejściowym w pełnym zakresie – wg art. 473a Rozporządzenia CRR.

Pozycje, o których mowa powyżej uznaje się za kapitał podstawowy Tier I wyłącznie wtedy, gdy Bank ma możliwość nieograniczonego i niezwłocznego wykorzystania ich do pokrycia ryzyk lub strat, gdy tylko one wystąpią.

Grupa uwzględnia w skumulowanych innych całkowitych dochodach pozycje zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości (MSR) 1, w tym w szczególności kapitał z aktualizacji wyceny, ujmując pomniejszenia niezrealizowanych zysków i strat wycenianych wg wartości godziwej zgodnie z przepisami przejściowymi Rozporządzenia CRR.

W pozycji zyski zatrzymane ujmowane są straty z lat ubiegłych oraz zyski z bieżącego okresu lub zyski roczne przed podjęciem formalnej decyzji potwierdzającej ostateczny wynik finansowy instytucji w danym roku wyłącznie po uzyskaniu uprzedniego zezwolenia właściwego organu. Jako właściwy organ Grupa przyjmuje Komisję Nadzoru Finansowego. Ponadto w zakresie zysków z bieżącego okresu lub zysków w trakcie zatwierdzania spełnione muszą być następujące warunki:

- zyski te zostały zweryfikowane przez niezależny podmiot odpowiedzialny za badanie sprawozdań finansowych;
- kwota tych zysków została pomniejszona o wszelkie możliwe do przewidzenia obciążenia lub dywidendy;
- weryfikacja zysków z bieżącego okresu lub zysków rocznych musi zapewniać odpowiedni poziom gwarancji, że zyski te zostały ocenione zgodnie z zasadami ustanowionymi w mających zastosowanie standardach rachunkowości.

Kapitał podstawowy Tier I pomniejszany jest o następujące pozycje:

- stratę za bieżący rok obrotowy,
- wartości niematerialne, z wyjątkiem ostrożnie wycenianych aktywów będących oprogramowaniem, na których wartość nie wpływa w sposób negatywny restrukturyzacja lub uporządkowana likwidacja instytucji, jej niewypłacalność lub likwidacja,
- aktywa z tytułu podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności,
- mającą zastosowanie kwotę niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych obliczoną zgodnie z art. 47c CRR,
- udziały mniejszości ustalane zgodnie z art. 84 CRR,
- korektę z tytułu ostrożnej wyceny (AVA, additional valuation adjustment).

W przypadku aktywa z tytułu podatku dochodowego opartego na przyszłej rentowności, Grupa pomniejsza kapitał podstawowy o:

- wartość tego aktywa nie wynikającego z różnic przejściowych oraz

- wartość tego aktywa wynikającego z różnic przejściowych, w wysokości przekraczającej 10% wartości pozycji kapitału podstawowego Tier I przed pomniejszeniem o aktywa z tytułu podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych.

Łączna kwota aktywa z tytułu podatku dochodowego opartego na przyszłej rentowności i wynikającego z różnic przejściowych, której Bank może nie odliczać od kapitału podstawowego Tier 1 nie przekracza kwoty progowej obliczonej jako iloczyn 17,65% oraz pozostałej kwoty pozycji w kapitale podstawowym Tier I po pełnym zastosowaniu korekt i odliczeń oraz bez stosowania progowych wyłączeń, o których mowa powyżej.

Kapitał dodatkowy Tier I

Kapitał dodatkowy Tier I nie występuje w Grupie Kapitałowej Banku.

Kapitał Tier II

Kapitał Tier II nie występuje w Grupie Kapitałowej Banku.

Wartości poszczególnych składników funduszy własnych, według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku prezentuje poniższa tabela sporządzona zgodnie ze wzorem EU CC1 przedstawiany w załączniku do Rozporządzenia (UE) 2021/637. Tabela ograniczona została do wierszy adekwatnych dla Grupy.

Tabela 8 Struktura regulacyjnych funduszy własnych według stanu na dzień 31 grudnia 2021 r.
(Wzór EU CC1)

		a) Kwoty	b) Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	1 353 673	EU CC2 (3) + EU CC2 (4)
	w tym: instrument typu 1	1 353 673	
2	Zyski zatrzymane	-863 576	EU CC2 (9)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	33 624	EU CC2 (5) + EU CC2 (8) + EU CC2 (7) + EU CC2 (4) (częściowo)
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	27 432	EU CC2 (6)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0	

6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	551 152	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-1 662	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-43 929	EU CC2 (1)
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	-127 261	EU CC2 (2)
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	-70 148	EU CC2 (2)
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0	EU CC2 (2)
27a	Inne korekty regulacyjne	151 338	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-91 662	
29	Kapitał podstawowy Tier I	459 490	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	459 490	
Kapitał Tier II: instrumenty			
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
58	Kapitał Tier II	0	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	459 490	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	3 855 821	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	11,92%	
62	Kapitał Tier I	11,92%	
63	Łączny kapitał	11,92%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%	
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,00%	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00%	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	3,92%	

Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0	
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	37 830	EU CC2 (2)
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0	
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	

Poniższa tabela prezentuje uzgodnienie pozycji funduszy własnych do bilansu w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2021 roku w zbadanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Nest Bank. W związku z tym, że zakres i metoda konsolidacji wykorzystywane w odniesieniu do bilansu w sprawozdaniu finansowym są identyczne jak zakres i metoda

konsolidacji zdefiniowane zgodnie z częścią pierwszą tytuł II rozdział 2 CRR nie występują różnice podmiotowe w zakresie konsolidacji regulacyjnej oraz konsolidacji rachunkowej.

Tabela 9 Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym (Wzór EU CC2)

		a Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym Na koniec okresu sprawozdawczego	b W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji Na koniec okresu sprawozdawczego	c Odniesienie
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
1	Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	208 124	208 124	
2	Należności od banków	318 974	318 974	
3	Inwestycyjne papiery wartościowe	1 656 429	1 656 429	
4	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	3 790 407	3 790 407	
5	Wartości niematerialne	71 408	71 408	EU CC2 (1) pozycja ujmowana jako pomniejszenie funduszy własnych za wyjątkiem ostrożnie wycenionego oprogramowania w kwocie 27 478 tys. zł)
6	Rzeczowe aktywa trwałe	17 475	17 475	
7	Aktywa z tytułu podatku dochodowego	282 700	282 700	
8	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	270 777	270 777	EU CC2 (2)
9	Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	11 923	11 923	
10	Pozostałe aktywa	45 247	45 247	
11	Aktywa ogółem	6 390 763	6 390 763	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
1	Zobowiązania wobec banków	3	3	
2	Zobowiązania wobec klientów	5 702 944	5 702 944	
3	Rezerwy	20 778	20 778	
4	Pozostałe zobowiązania	112 994	112 994	
5	Zobowiązania ogółem	5 836 719	5 836 719	
Kapitał własny				
1	Kapitał akcyjny	319 357	319 357	EU CC2 (3)
2	Kapitał zapasowy	1 061 705	1 061 705	EU CC2 (4) Na kwotę składa się - agio emisyjne w kwocie 1 034 316 tys. zł - odpisy z zysku 27 389 tys. zł.
3	Kapitał rezerwowy	7 522	7 522	EU CC2 (5)
4	Fundusz ogólnego ryzyka	27 432	27 432	EU CC2 (6)
5	Kapitał z aktualizacji wyceny	34	34	EU CC2 (7)
6	Pozostały kapitał	-1 321	-1 321	EU CC2 (8)
7	Strata z lat ubiegłych	-863 576	-863 576	EU CC2 (9)
8	Zysk roku bieżącego	2 286	0	EU CC2 (10)
9	Udziały niekontrolujące	607	0	
10	Kapitał własny ogółem	554 045	551 152	

Kapitał akcyjny wykazany jest w wysokości zgodnej ze statutem Banku oraz wpisem do rejestru sądowego według wartości nominalnej. Wartość nominalna jednej akcji wynosi 1 000 zł. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone. Kapitał zakładowy na dzień 31 grudnia 2021 r. wyniósł 319 357 tys. zł.

Kapitał zapasowy Banku tworzony jest z odpisów z zysku oraz z nadwyżek osiągniętych przy emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej pozostałych po pokryciu kosztów emisji. Wysokość odpisów na kapitał zapasowy określa Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Kapitał zapasowy na dzień 31 grudnia 2021 r. wyniósł 1 061 705 tys. zł, w tym 1 034 316 tys. zł z nadwyżek osiągniętych przy emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej.

Kapitał rezerwowy tworzony jest niezależnie od kapitału zapasowego z odpisów z zysku netto osiągniętego w roku obrotowym lub z obniżenia kapitału zakładowego, z przeznaczeniem na pokrycie szczególnych strat lub wydatków. W pozycji kapitał rezerwowy ujmuje się również środki wpłacone na kapitał zakładowy do momentu zarejestrowania.

W ramach kapitału rezerwowego Bank na 31 grudnia 2021 roku rozpoznał kwotę 2 593 tys. zł jako wynik na transakcjach wymagających rozpoznania zgodnie z MSSF2 (Płatności w formie akcji). Więcej informacji dotyczących pozostałych kapitałów rezerwowych zostało ujęte w Sprawozdaniu Finansowym Grupy Nest Bank S.A.

Decyzje o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Kapitał rezerwowy na dzień 31 grudnia 2021 r. wyniósł 7 522 tys. zł.

Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Fundusz ogólnego ryzyka przeznaczony jest na pokrycie kosztów i strat związanych z niezidentyfikowanymi ryzykami działalności bankowej, na które Bank nie utworzył odrębnej rezerwy. Na dzień 31 grudnia 2021 r. fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej wyniósł 27 432 tys. zł.

Pozostały kapitał wynika z bieżącej ceny wykonania opcji wbudowanej w umowę sprzedaży udziałów spółki zależnej. Na dzień 31 grudnia 2021 roku Grupa rozpoznawała w pozycji pozostałego kapitału kwotę -1 321 tys. zł.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku **niepokryta strata z lat ubiegłych** wynosi 863 576 tys. zł, natomiast **wynik roku bieżącego** (zysk) 2 286 tys. zł. Wynik roku bieżącego przed uzyskaniem zezwolenia właściwego organu nie jest uwzględniany w funduszach własnych.

W zakresie pozycji **pomniejszających fundusze podstawowe**, na dzień 31 grudnia 2021 r. wartości niematerialne, po pomniejszeniu o wartość ostrożne wycenionego oprogramowania wyniosły 43 929 tys. zł oraz pozostałe pomniejszenia -199 310 tys. zł.

Wartości niematerialne wyceniane są według wartości bilansowej po pomniejszeniu o kwotę powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego zgodnie z artykułem 37 a) Rozporządzenia CRR. Kwota odliczenia od funduszy własnych dla pozycji wartości niematerialnych jest pomniejszona o wartość ostrożnie wycenianych wartości niematerialnych i prawnych będących oprogramowaniem, która to jest wyznaczona przez Bank zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 r. zmieniającym rozporządzenie delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I. Wartość

ostrożnie wycenianych wartości niematerialnych i prawnych będących oprogramowaniem jest uwzględniana przez Bank w kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.

Pozostałe korekty regulacyjne funduszy własnych obejmują: **korektę z tytułu ostrożnej wyceny** – AVA (1 662 tys. zł) oraz pomniejszenia o **aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego** oparte na przyszłej rentowności wynikające z różnic przejściowych z uwzględnieniem przepisów przejściowych dotyczących MSSF 9 (70 148 tys. zł), o aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych (127 261 tys. zł) oraz pomniejszenie o mającą zastosowanie kwotę niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych (239 tys. zł).

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności wynikające z różnic przejściowych w wysokości przekraczającej 10% wartości pozycji kapitału podstawowego Tier I przed pomniejszeniem o aktywa z tytułu podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych, a także aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego niewynikające z różnic przejściowych pomniejszają w 2021 roku pozycje kapitału podstawowego Tier I w 100% zgodnie z Rozdziałem 13a Prawa bankowego.

Kwota uwzględniana w funduszach własnych w związku z łagodzeniem skutków wejścia w życie MSSF 9 zgodnie z artykułem 473a Rozporządzenia CRR wynosi 151 577 tys. zł. Wpływ przepisów przejściowych na adekwatność kapitałową opisany jest w rozdziale **Error! Reference source not found..**

III. Regulacyjne wymogi kapitałowe oraz kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem

Grupa Kapitałowa Banku w 2021 roku wyznaczała wymogi kapitałowe zgodnie z metodami określonymi w Rozporządzeniu CRR oraz obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi.

Do wyliczenia wymogów kapitałowych dla ryzyka kredytowego wykorzystywana jest metoda standardowa, dla ryzyka kredytowego kontrahenta – metoda wyceny ekspozycji pierwotnej, dla ryzyka operacyjnego – metoda standardowa, a dla ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej – metoda standardowa.

Ze względu na fakt, że działalność Banku zaliczona do portfela handlowego spełnia warunki klasyfikacji jako prowadzona na małą skalę, Bank zdecydował się na skorzystanie z odstępstwa wskazanego w art. 94 Rozporządzenia CRR.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz obowiązującym w Polsce Prawem Bankowym Grupa Kapitałowa Banku jest zobligowana do utrzymywania funduszy własnych w wielkości adekwatnej do poziomu ponoszonego ryzyka. Na dzień 31 grudnia 2021 roku minimalna wartość wskaźników kapitałowych jakie zobowiązana była utrzymywać Grupa na podstawie przepisów prawa wynika z wymogów regulacyjnych Filara I tj. z art. 92 Rozporządzenia CRR, wymogów Filara II zgodnie z art. 138 ust. 2 pkt. 2a Ustawy Prawo Bankowe oraz z wymogu połączonego bufora określonego w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym i wynosiła:

- Współczynnik kapitału podstawowego Tier I: 7,0%
- Współczynnik kapitału Tier I: 8,5%,
- Łączny współczynnik kapitałowy: 10,5%.

Wyżej wymienione współczynniki kapitałowe uwzględniają minimalne współczynniki kapitałowe, zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR, na poziomie 4,5 % współczynnika kapitału podstawowego Tier I, 6,0 % współczynnika kapitału Tier I i 8,0% łącznego współczynnika kapitałowego oraz wymogi połączonego bufora wynikającego z Ustawy o nadzorze makrooszczędnościowym.

Na wymóg połączonego bufora według stanu na 31 grudnia 2021 roku składają się:

- bufor zabezpieczający w wysokości 2,50%,
- bufor antycykliczny w wysokości 0,00 % (dla ekspozycji kredytowych na terytorium Polski),
- bufor ryzyka systemowego w wysokości 0,00% obowiązujący od marca 2020 roku, w związku z Rozporządzeniem Ministra Finansów i Rozwoju z dnia 18 marca 2020 r. uchylającym rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego.

Według stanu na 31 grudnia 2021 r. całkowity wymóg kapitałowy wyniósł 308 466 tys. zł. Wartość aktywów ważonych ryzykiem oraz strukturę całkowitego wymogu kapitałowego na dzień 31 grudnia 2021 roku prezentuje Tabela 10. Zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) Nr 183/2014 z dnia 20 grudnia 2013 roku, w rachunku adekwatności kapitałowej zostały uwzględnione ujmowane w rachunku wyników korekty, które są związane z ryzykiem kredytowym, dotyczące okresów ujętych w kapitale podstawowym Tier 1 tj. według stanu na 31 grudnia 2020 roku.

Wartości poszczególnych współczynników kapitałowych według stanu na 31 grudnia 2021 roku prezentuje Tabela 11.

Tabela 10 Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko (Wzór EU OV1)

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		2021-12-31	2020-12-31	2021-12-31
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	2 963 179	3 225 533	237 054
2	W tym metoda standardowa	2 963 179	3 225 533	237 054
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4	W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	272	82	22
7	W tym metoda standardowa	-	-	-
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	-	-	-
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	143	26	11
9	W tym pozostałe CCR	129	56	10
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-

16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	-	-	-
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	-	-	-
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	-	-	-
21	W tym metoda standardowa	-	-	-
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	892 371	802 369	71 390
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	-	-	-
EU-23b	W tym metoda standardowa	892 371	802 369	71 390
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	94 575	109 726	7 566
29	Ogółem	3 855 821	4 027 983	308 466

IV. Najważniejsze wskaźniki

Najważniejsze miary i wskaźniki dotyczące poziomu funduszy własnych, wymogów kapitałowych, dźwigni finansowej, pokrycia wpływów netto i stabilnego finansowania w ujęciu skonsolidowanym według stanu za 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku zostały zaprezentowane poniżej w tabeli EU KM1.

Tabela 11 Najważniejsze wskaźniki (Wzór EU KM1)

		a 2021-12-31	e 2020-12-31
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	459 490	529 027
2	Kapitał Tier I	459 490	529 027
3	Łączny kapitał	459 490	529 027
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	3 855 821	4 027 983
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	11,92%	13,13%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	11,92%	13,13%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	11,92%	13,13%
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%

EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	151 024	206 788
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	6 601 163	6 764 155
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,96%	7,82%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	-
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	-
Wskaźnik pokrycia wpływów netto¹			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	1 362 478	1 090 808
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	391 352	395 502
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	293 514	281 443
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	97 838	114 059
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	1392,59%	956,36%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	5 715 004	6 086 310
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	3 472 530	4 196 489
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	164,58%	145,03%

V. Wpływ wdrożenia MSSF 9 na adekwatność kapitałową

Grupa stosuje w pełni przepisy przejściowe związane z wprowadzeniem MSSF 9 określone w art. 473a Rozporządzenia CRR, w brzmieniu nadanym Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniające rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19 i rozkłada w czasie wpływ korekt z tytułu wdrożenia MSSF 9 na fundusze własne i współczynniki adekwatności kapitałowej. Grupa nie korzysta z odstępstwa przewidzianego w art. 473a ust. 7a w związku z czym pomniejsza korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego zgodnie z art. 473a ust. 7 lit. b).

Zgodnie z art. 473a Grupa stosuje przepisy przejściowe w zakresie funduszy własnych i uwzględnia w czasie trwania okresu przejściowego dodatkowy składnik funduszy własnych w ramach Tier I związany z wdrożeniem MSSF 9.

Dodatkowy składnik funduszy własnych uwzględnia:

¹ Wartości w sekcji "Wskaźnik pokrycia wpływów netto" tj. wiersze od 15-17 włącznie zostały zaprezentowane zgodnie z wymogami art 447 Rozporządzenia CRR jako średnie na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu. Wartość wskaźnika LCR według stanu na 31 grudnia 2021 jest zaprezentowana w tabeli nr 4.

- wzrost odpisów na oczekiwaną stratę kredytową liczony jako różnica pomiędzy poziomem odpisów kalkulowanych zgodnie z MSSF 9 na dzień 1 stycznia 2018 r., a poziomem odpisów kalkulowanych zgodnie z MSR 39 na dzień 31 grudnia 2017 r.,
- wzrost odpisów na oczekiwaną stratę kredytową liczony jako różnica pomiędzy poziomem odpisów na 1 stycznia 2020 roku w stosunku do odpisów na dzień 1 stycznia 2018 r., z wyłączeniem odpisu na oczekiwaną stratę kredytową w całym okresie życia z tytułu aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości,
- wzrost odpisów na oczekiwaną stratę kredytową liczony jako różnica pomiędzy poziomem odpisów na dzień sprawozdawczy w stosunku do odpisów na dzień 1 stycznia 2020 r., z wyłączeniem odpisu na oczekiwaną stratę kredytową w całym okresie życia z tytułu aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości
- mające zastosowanie współczynniki korygujące wpływ wzrostu odpisów w poszczególnych okresach do zakończenia obowiązywania przepisów przejściowych 31 grudnia 2024 roku.

Bank nie stosuje tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19 określonego w art. 468. Fundusze własne, współczynniki kapitałowe oraz wskaźnik dźwigni finansowej odzwierciedlają w pełni wpływ niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Tabela Error! Reference source not found. poniżej zawiera ujawnienia dotyczące funduszy własnych, współczynników kapitałowych, jak również wskaźnika dźwigni, zarówno z zastosowaniem, jak i bez zastosowania rozwiązań przejściowych wynikających z artykułu 473a Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zgodnie ze wzorem z wytycznymi EBA/GL/2020/12.

Tabela 12 Porównanie funduszy własnych, współczynników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 i analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów oraz z uwzględnieniem i bez uwzględnienia tymczasowego traktowania zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR

Dostępny kapitał (kwoty)		Grupa 31 grudnia 2021	Grupa 31 grudnia 2020
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	459 490	529 027
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	272 384	262 538
2a	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	<i>nie dotyczy</i>	<i>nie dotyczy</i>
3	Kapitał Tier 1	459 490	529 027
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	272 384	262 538
4a	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	<i>nie dotyczy</i>	<i>nie dotyczy</i>
5	Łączny kapitał	459 490	529 027
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	272 384	262 538

6a	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	<i>nie dotyczy</i>	<i>nie dotyczy</i>
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)			
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	3 855 821	4 027 983
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	3 681 859	3 780 729
Współczynniki kapitałowe			
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	11,92%	13,13%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	7,40%	6,94%
10a	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	<i>nie dotyczy</i>	<i>nie dotyczy</i>
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	11,92%	13,13%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	7,40%	6,94%
12a	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	<i>nie dotyczy</i>	<i>nie dotyczy</i>
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	11,92%	13,13%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	7,40%	6,94%
14a	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	<i>nie dotyczy</i>	<i>nie dotyczy</i>
Wskaźnik dźwigni finansowej			
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	6 601 163	6 764 155
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	6,96%	7,82%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	4,25%	4,09%
17a	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	<i>nie dotyczy</i>	<i>nie dotyczy</i>

VI. Informacje na temat polityki wynagrodzeń

VI.1. Główne elementy polityki wynagrodzeń oraz sposoby ich stosowania (wzór EU REMA)

Polityka wynagrodzeń

Bank posiada „Politykę Wynagrodzeń pracowników w Nest Bank S.A.” (dalej „Polityka wynagrodzeń”), której nadzór sprawuje Rada Nadzorcza Banku oraz funkcjonujący przy niej

Komitety ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Nest Bank S.A. (dalej „Komitet RemCo”), który pełni funkcję opiniodawczo-doradczą dla Rady Nadzorczej Banku.

Polityka wynagrodzeń dotyczy wszystkich pracowników Banku, w tym osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Kluczowe cele Polityki wynagrodzeń obejmują:

1. wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą apetyt na ryzyko,
2. wspieranie realizacji strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczanie konfliktu interesów,
3. uwzględnianie długoterminowych interesów akcjonariuszy,
4. uregulowanie zasad wynagradzania dla pracowników Banku, w tym dla poszczególnych kategorii osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, obejmującą wynagrodzenia i uznaniowe świadczenia emerytalne

Kluczowe cechy Polityki wynagrodzeń:

1. przejrzystość i zrozumiałość zasad wynagradzania,
2. nadrzędność Polityki wynagrodzeń nad Polityką zmiennych składników,
3. neutralność pod względem płci tzn. stosowanie zasady równości wynagrodzeń dla pracowników za tę samą pracę lub pracę o tej samej wartości,
4. proporcjonalność zgodnie z art. 92 ust 2 Dyrektywy CRD IV tj. dopasowanie do indywidualnego profilu ryzyka Banku, gotowości do podejmowania ryzyka i strategii Banku w celu skutecznego zrealizowania celów wyznaczonych w ramach odpowiednich obowiązków,
5. jawność zasad wynagradzania dla wszystkich pracowników Banku.

Polityka wynagrodzeń podlega niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi co najmniej raz do roku.

Zgodnie z Polityką wynagrodzeń pracownicy obszaru audytu wewnętrznego oraz obszaru do spraw zgodności wynagradzani są za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenia nie są uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych przez Bank.

Poziom wynagrodzeń pracowników obszaru audytu wewnętrznego objęty jest szczegółowym trybem kontroli sprawowanym przez Prezesa Zarządu i Komitet Audytu Rady Nadzorczej (co najmniej raz do roku).

Polityka wynagrodzeń przewiduje możliwość przyznania jednorazowego świadczenia przyznanego przez Bank w związku z rozwiązaniem umowy z poprzednim pracodawcą lub z podmiotem, z którym ta osoba zawarła umowę o świadczenie usług, tzw. Welcome bonus.

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w

okresie rocznym będzie wynosił 35-krotność średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym. Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

Komitet Audytu Rady Nadzorczej:

1. wydaje rekomendacje w zakresie wynagrodzenia, oraz premii osoby kierującej obszarem audytu wewnętrznego oraz poziomu wynagrodzenia pracowników tego obszaru,
2. zatwierdza wysokość wynagrodzenia osoby kierującej obszarem do spraw zgodności.

Wysokość wynagrodzenia osoby kierującej obszarem audytu wewnętrznego oraz osoby kierujące obszarem do spraw zgodności po rekomendacji Komitetu Audytu jest zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku.

Bank w ramach sprawowanego nadzoru właścicielskiego wymaga, aby zasady przewidziane w Polityce wynagrodzeń stosowane były także, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności, w jego podmiotach zależnych. Wdrożona w spółce zależnej Polityka wynagrodzeń zachowuje zgodność z zasadami przyjętymi w Polityce wynagradzania Banku, z zastrzeżeniem różnic wynikających z odmiennej formy i przedmiotu działalności prowadzonej przez te podmioty.

Proces decyzyjny stosowany przy ustalaniu Polityki wynagrodzeń, realizowany jest przez Zarząd Banku, który opracowuje i wdraża Politykę wynagrodzeń, którą następnie zatwierdza Rada Nadzorcza.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej

Komitet RemCo składa się przynajmniej z trzech członków, w tym Przewodniczącego, powoływanych przez Radę Nadzorczą Banku na okres jej kadencji spośród jej członków.

Komitet RemCo ramach: Polityki wynagrodzeń oraz „Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń Osób, Których Działalność Zawodowa Ma Istotny Wpływ Na Profil Ryzyka Banku w Nest Bank S.A.” (dalej „Polityka zmiennych składników”) wykonuje następujące zadania:

1. opiniuje i monitoruje przyjętą w Banku Politykę wynagrodzeń,
2. wspiera Radę Nadzorczą Banku w zakresie kształtowania i realizacji Polityki wynagrodzeń, z uwzględnieniem zasad równego traktowania i neutralności pod względem płci,
3. opiniuje i monitoruje przyjętą w Banku Politykę zmiennych składników oraz wspiera organy Banku w zakresie kształtowania i realizacji tej polityki, w tym w zakresie wysokości i rodzajów stałych i zmiennych składników wynagrodzeń, kierując się w tym zakresie zasadami ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku, a także interesem jego akcjonariuszy, w tym ocenia zastosowane mechanizmy i systemy mające zapewnić, aby system wynagradzania w Banku uwzględniał odpowiednio wszystkie rodzaje ryzyka, płynności oraz kapitału oraz ocenia czy ogólne zasady wynagradzania są zgodne z i promują rzetelne i efektywne zarządzanie ryzykiem oraz są zgodne z przyjętą strategią biznesową, kulturą i wartościami Banku;
4. jest odpowiedzialny za pomoc w przygotowaniu decyzji dotyczących wynagrodzenia członków Zarządu Banku oraz osoby kierującej obszarem do spraw zgodności, a także osoby kierującej obszarem audytu wewnętrznego,

5. weryfikuje czy Polityka wynagrodzeń i Polityka zmiennych składników jest aktualna i, jeśli jest to niezbędne, przedstawia propozycję zmian, mających na celu uaktualnienie Polityk,
6. w przypadku próby o udostępnienie takiej informacji, zapewnia adekwatność informacji przekazywanych akcjonariuszom Banku w zakresie Polityki wynagrodzeń, w szczególności w zakresie proponowanego wyższego poziomu stosunku pomiędzy stałymi i zmiennymi składnikami wynagrodzenia,
7. ocenia wykonanie celów oraz potrzebę dokonania korekty ryzyka ex post;
8. weryfikuje możliwe sposoby działania, by przetestować jak wprowadzone w Banku polityki i zasady wynagradzania reagują na różne wewnętrzne i zewnętrzne zdarzenia oraz dokonuje ponownego badania kryteriów użytych do określenia wynagradzania oraz dostosowania korekty ryzyka ex ante opierając się na rzeczywistych wynikach związanych z tym ryzykiem,
9. weryfikuje zewnętrznych doradców, których Rada Nadzorcza zdecyduje się zaangażować w celu doradztwa i wsparcia;
10. realizuje inne powierzone mu zadania w tym obszarze, na podstawie przepisów prawa, regulacji nadzorczych lub regulacji wewnętrznych Banku.

Posiedzenia Komitetu RemCo odbywają się w terminach ustalonych przez Przewodniczącego Komitetu RemCo, co najmniej raz w roku oraz każdorazowo, gdy zachodzi taka potrzeba. W roku 2021 odbyło się 8 posiedzeń Komitetu RemCo. W skład Komitetu RemCo wchodziło 3 członków. W 2021 roku Rada Nadzorcza i Komitet RemCo nie korzystali z opinii konsultantów zewnętrznych w ramach wynagrodzeń.

Wykonywanie przez Komitet RemCo powyższych czynności nie zastępuje ustawowych i statutowych uprawnień i obowiązków Rady Nadzorczej ani też nie zwalnia członków Rady Nadzorczej z odpowiedzialności za realizację jej zadań, jednocześnie Rada Nadzorcza odpowiedzialna jest za:

1. określenie celów finansowych i niefinansowych dla Członków Zarządu Banku, oraz osób zarządzających obszarem audytu wewnętrznego oraz obszaru do spraw zgodności,
2. określenie wagi poszczególnych celów na potrzeby dokonywanej Oceny Wyników,
3. określenie łącznej kwoty, którą można przeznaczyć na wypłatę wynagrodzeń zmiennych w roku obrotowym dla Członków Zarządu Banku oraz osób zarządzających obszarem audytu wewnętrznego oraz obszaru do spraw zgodności,
4. monitorowanie zmiennych składników wynagrodzeń osobom których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, bez względu na podstawę ich zatrudnienia tzw. Material Risk Takers (dalej „MRT”),
5. zapoznanie się z informacją dotyczącą funkcjonowania Polityki przygotowaną przez Zarząd Banku, jak również z raportami Audytora Wewnętrznego z corocznego przeglądu Polityki,
6. nadzorowanie wdrożenia i przestrzegania Polityki w Banku poprzez dokonywanie okresowych (przynajmniej raz w roku) przeglądów Polityki oraz oceny jej wpływu na sposób zarządzania Bankiem.

W 2021 roku Rada Nadzorcza dokonała corocznego przeglądu polityki wynagrodzeń.

Polityka zmiennych składników wynagrodzeń

W Banku zostały zidentyfikowane osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, z uwagi na fakt, że:

1. pełnią funkcję członka rady nadzorczej, członka zarządu lub
2. należą do kadry kierowniczej wyższego szczebla lub
3. pełnią obowiązki kierownicze w zakresie bezpieczeństwa informacji
4. pełnią obowiązki kierownicze w odniesieniu do jakiejkolwiek kategorii ryzyka określonych w art. 79–87 dyrektywy 2013/36/UE lub jest posiadającym prawo głosu członkiem komitetu do spraw zarządzania jakiejkolwiek kategorii ryzyka w wymienionych artykułach.

Przyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia odbywa się w oparciu o zapisy regulaminów do systemów premiowych, którymi objęci są wskazani pracownicy poszczególnych departamentów.

O uruchomieniu wypłat z danego systemu premiowego decyduje osiągnięcie określonych celów ilościowych i jakościowych.

Pracownicy obszaru audytu wewnętrznego, obszaru do spraw zgodności, komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem oraz za sprawy kadrowe, są wynagradzani w zakresie wynagrodzenia zmiennego za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie nie może być uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych

przez nich obszarach działalności.

Polityka zmiennych składników określa zasady przypisywania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia, tj. wynagrodzeń zależnych od wyników pracy w danym roku obrotowym MRT.

Bank wskazuje, że wynagrodzenie przyznawane MRT ma stanowić zachętę do realizacji celów i interesów Grupy Kapitałowej Banku, w tym słusznym i uzasadnionym interesów akcjonariuszy Banku, a jednocześnie realizować ich udział w skonsolidowanych wynikach finansowych Grupy Kapitałowej Banku osiągniętych w danym roku obrotowym. Przed przyznaniem zmiennych składników wynagrodzenia (korekta z tytułu ryzyka ex ante) Bank określa łączną wysokość wynagrodzenia zmiennego na podstawie oceny wyników MRT, tj. na podstawie oceny indywidualnych efektów pracy pracowników oraz wyników biznesowych Banku w obszarze odpowiedzialności danej osoby (realizacji budżetu Banku w roku obrotowym na poziomie co najmniej 100 % wyniku netto przyjętego w rocznym planie finansowym Grupy Kapitałowej Banku). Powyższy warunek związany z realizacją budżetu nie dotyczy MRT z obszaru audytu wewnętrznego, obszaru do spraw zgodności, komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem oraz za sprawy kadrowe.

Przypisanie wynagrodzenia zmiennego dla wszystkich MRT odbywa się na podstawie trzyletniego okresu oceny wyników wstecz (dalej „Ocena Wyników”). Ocena Wyników dokonywana jest w oparciu o budżet i cele indywidualne wyznaczone na rok obrotowy, jednak bierze się pod uwagę również skonsolidowane wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku lub jednostki organizacyjnej, za którą odpowiada MRT, osiągnięte w latach obrotowych objętych

Oceną Wyników, w celu uwzględnienia cyklu koniunkturalnego w działalności Banku i ryzyka związanego z prowadzoną przez Bank działalnością. W przypadku MRT z obszaru audytu wewnętrznego, obszaru do spraw zgodności, komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem oraz za sprawy kadrowe, wysokość wynagrodzenia zmiennego nie powinna być uzależniona od skonsolidowanych wyników finansowych Grupy Kapitałowej Banku.

Bank bierze pod uwagę także ogólną sytuację ekonomiczną i finansową Banku (w związku z tym wynagrodzenie zmienne, pomimo realizacji wyników przez MRT może nie zostać przyznane za dany rok obrotowy w ogóle bądź może zostać odroczone na dłuższy okres, bądź większa jego część może zostać wypłacona w instrumentach finansowych).

Cele indywidualne do osiągnięcia w roku obrotowym oraz ich wagę przy dokonywaniu Oceny Wyników, ustala się indywidualnie dla każdego MRT. Przy ustalaniu celów finansowych do osiągnięcia w roku obrotowym przez Grupę Kapitałową Banku lub jednostkę organizacyjną, za którą odpowiada MRT, bierze się pod uwagę koszt kapitału oraz ponoszonego przez Bank ryzyka, w szczególności ryzyka ograniczenia płynności. Warunkiem nabycia prawa do wynagrodzenia zmiennego przez MRT za rok obrotowy jest również niewystąpienie okoliczności związanych z efektami pracy MRT, które uzasadniają obniżenie lub brak wypłaty całości lub części wynagrodzenia zmiennego w związku z zastosowaniem mechanizmu korekty ryzyka Banku ex-post (malus).

Po upływie każdego roku z czteroletniego okresu odroczenia części wynagrodzenia zmiennego Zarząd Banku, a w przypadku Członków Zarządu Banku oraz osób zarządzających obszarem audytu wewnętrznego i obszaru do spraw zgodności – Rada Nadzorcza Banku, ustala czy i w jakim zakresie konieczne jest zastosowanie mechanizmu korekty ryzyka ex-post (malus) przy wypłacie całości lub części odroczonego wynagrodzenia zmiennego.

Zastosowanie mechanizmu korekty ryzyka ex-post w żadnym wypadku nie może spowodować zwiększenia pierwotnie przyznanego wynagrodzenia zmiennego lub zwiększenia wynagrodzenia zmiennego, które zostało uprzednio pomniejszone na skutek zastosowania mechanizmu korekty ryzyka ex-post.

Bank nie korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD.

Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych

Stosunek wynagrodzenia zmiennego MRT w roku obrotowym nie może przekraczać 100% rocznego wynagrodzenia stałego należnego za ten rok obrotowy, i jest niezależny od ewentualnego zastosowania mechanizmu korekty ryzyka Banku ex-post (malus) albo wahań ceny Akcji Fantomowych (instrument finansowy rozliczany wyłącznie pieniężnie, którego wartość jest ustalana na podstawie Wartości Księgowej Grupy Kapitałowej Banku przypadającej na jedną akcję Banku w ostatnim dniu danego roku obrotowego, wynikającej z zatwierdzonego przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku sprawozdania finansowego za ten rok).

W Banku stosowany jest jeden rodzaj instrumentów - Akcje Fantomowe.

Za zgodą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku w formie uchwały zapadającej większością 2/3 głosów w obecności osób reprezentujących co najmniej połowę kapitału zakładowego (w przypadku braku kworum uchwała zapada większością 3/4 głosów), Bank może podjąć decyzję o przypisaniu wynagrodzenia zmiennego za rok obrotowy w wyższej wysokości niektórym lub wszystkim MRT, jeżeli uzasadniają to szczególne wyniki osiągnięte przez te osoby

w danym roku obrotowym, a Ocena Wyników dokonana za cały okres poprzedzający rok obrotowy nie wskazuje na znaczące zwiększenie ryzyka Banku lub niekorzystny wpływ działania tych osób na skonsolidowane wyniki Grupy Kapitałowej Banku w dłuższym okresie, a także nie ogranicza to zdolności Banku do zwiększania własnej bazy kapitałowej. Maksymalny stosunek wynagrodzenia zmiennego do wynagrodzenia stałego nie może przekroczyć 200%.

Wynagrodzenie zmienne, którego maksymalna kwota, jaka może zostać przypisana MRT, wynosi więcej niż 70.000 zł brutto za rok obrotowy składa się z dwóch części:

1. 60% wynagrodzenia zmiennego w części przekraczającej 70.000 zł brutto przypisuje się z dołu, po zakończeniu roku obrotowego, pod warunkiem przejścia pozytywnej Oceny Wyników, z czego:
 - a. połowę przypisuje się i wypłaca się w gotówce,
 - b. połowę przypisuje się w postaci Akcji Fantomowych,
2. przypisanie 40% wynagrodzenia zmiennego w części przekraczającej 70.000 zł brutto następuje warunkowo, przy czym wypłatę tej części wynagrodzenia odracza się na okres czterech lat, z czego:
 - a. część przypisywaną w gotówce, wypłaca się w czterech równych częściach z dołu, po zakończeniu roku obrotowego,
 - b. pozostałą część wynagrodzenia odroczonego przypisuje się w postaci Akcji Fantomowych, w czterech równych transzach z dołu, po zakończeniu roku obrotowego. Akcje Fantomowe przypisane w poszczególnych transzach podlegają realizacji w formie pieniężnej po upływie ustalonego Okresu Wstrzymania.

Wynagrodzenie zmienne w szczególnie dużej kwocie („Szczególnie duża kwota”) zdefiniowanej, jako kwota przekraczająca równowartość w PLN kwoty 500 000 EUR, za rok obrotowy składa się z dwóch części:

1. 40% wynagrodzenia zmiennego w części przekraczającej 70.000 zł brutto,
2. 60% wynagrodzenia zmiennego w części przekraczającej 70.000 zł brutto.

Nabycie przez MRT prawa do wynagrodzenia zmiennego odroczonego po zakończeniu poszczególnych czterech lat obrotowych warunkowane jest niewystąpieniem okoliczności, które uzasadniają obniżenie lub brak wypłaty danej części wynagrodzenia odroczonego w związku z zastosowaniem mechanizmu korekty ryzyka Banku ex-post (malus).

Wypłata wynagrodzenia zmiennego w gotówce, zarówno części nieodroczonej, jak i odroczonej, następuje w terminie najpóźniej do 30 dni roboczych od zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za rok obrotowy, po zakończeniu którego MRT nabywa prawo do wypłaty wynagrodzenia zmiennego.

Wypłata premii pieniężnej w wyniku realizacji Akcji Fantomowych danej transzy następuje w terminie najpóźniej do 30 dni roboczych od zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za rok obrotowy, po zakończeniu którego MRT nabywa prawo do premii pieniężnej.

W ramach wynagrodzenia zmiennego Bank nie przewiduje możliwości posiadania akcji Banku. W Banku obowiązuje program związany z Akcjami Fantomowymi, do którego stosuje się zasady opisane powyżej.

VI.2. Dane ilościowe dotyczące wynagrodzeń

Poniższe tabele prezentują szczegółowe dane dotyczące wynagrodzenia w Nest Bank S.A.

Tabela 13 Wynagrodzenie przyznawane za dany rok obrotowy w tys. zł (Wzór EU REM1)

			a Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	b Funkcja zarządcza organu zarządzającego	c Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	d Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	5	7	32	3
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	676	4 760	12 550	566
3		W tym: w formie środków pieniężnych	674	4 501	12 151	561
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-5x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7	Wynagrodzenie zmienne	W tym: inne formy	2	259	399	5
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9		Liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	-
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	-	-	-
11		W tym: w formie środków pieniężnych	-	-	-	-
12		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
EU-14a		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-14b		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-14x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
EU-14y		W tym: odroczone	-	-	-	-
15		W tym: inne formy	-	-	-	-
16		W tym: odroczone	-	-	-	-
17		Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	676	4 760	12 550	566

Tabela 14 Wynagrodzenia odroczone w tys. zł (Wzór EU REM3)

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt <i>ex post</i> (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługuje, ale podlega okresom zatrzymania*
Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	-	-	-	-	-	-	-	-
W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	-
Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
Funkcja zarządcza organu zarządzającego	147	147	-	-	-	-15		147
W formie środków pieniężnych	85	85	-	-	-	-	-	85
Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-

Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	62	62	-	-	-	-15	-	62
Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	172	87	85	-	-	-19	-	87
W formie środków pieniężnych	95	48	47	-	-	-	-	48
Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	77	39	38	-	-	-19	-	39
Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostały określony personel	-	-	-	-	-	-	-	-
W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	-
Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
Łączna kwota	319	234	85	-	-	-34	-	234

* okres zatrzymania rozumiany jest jako okres wstrzymania/anulowania i dotyczy wynagrodzenia zmiennego którego wypłata przypadła na 2021 r.

Poniższe tabele prezentują szczegółowe dane dotyczące wynagrodzenia w spółce zależnej od Nest Bank S.A.

Tabela 15 Wynagrodzenie przyznawane za dany rok obrotowy w tys. zł (Wzór EU REM1)

			a Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	b Funkcja zarządcza organu zarządzającego	c Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	d Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	-	5	-	-
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	-	2 396	-	-
3		W tym: w formie środków pieniężnych	-	2 396	-	-
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-5x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy	-	-	-	-
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	-
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	-	-	-
11		W tym: w formie środków pieniężnych	-	-	-	-
12		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
EU-14a		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-14b		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-14x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
EU-14y		W tym: odroczone	-	-	-	-
15		W tym: inne formy	-	-	-	-
16		W tym: odroczone	-	-	-	-
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		-	2 396	-	-

Tabela 16 Wynagrodzenia odroczone w tys. zł (Wzór EU REM3)

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt <i>ex post</i> (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługuje, ale podlega okresom zatrzymania*
Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	-	-	-	-	-	-	-	-
W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	-
Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
Funkcja zarządcza organu zarządzającego	396	131	264	-	-	-		396
W formie środków pieniężnych	198	66	132	-	-	-	-	198
Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-

Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	198	65	132	-	-	-	-	198
Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	-	-	-	-	-	-	-	-
W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	-
Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostali określony personel	-	-	-	-	-	-	-	-
W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	-
Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
Łączna kwota	396	131	264					396

* okres zatrzymania rozumiany jest jako okres wstrzymania/anulowania i dotyczy wynagrodzenia zmiennego którego wypłata przypadła na 2021 r.

W 2021 roku nie były przyznawane i nie były wypłacane płatności specjalne na rzecz pracowników których działalności zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Grupy Kapitałowej Banku w związku z czym Grupa Kapitałowa Banku nie ujawnia danych wymaganych w tabeli EU REM2.

W 2021 roku nie były przyznawane i nie były wypłacane wynagrodzenia wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie, dlatego tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie nie została wypełniona.

VII. Informacje uzupełniające

VII.1. Ekspozycje objęte działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19

W kolejnym roku pandemii Bank dalej aktywnie wspierał klientów oferując narzędzia pomocowe dotyczące kredytowania. Narzędzia te obejmują m.in.:

Aktywne wsparcie dla klientów Banku obsługujących zobowiązania kredytowe, odzwierciedlające m.in. wytyczne Komisji Nadzoru Finansowego oraz Związku Banków Polskich w ramach tzw. moratorium spłat rat kredytowych lub inaczej „wakacji kredytowych”.

Z oferty „wakacji kredytowych” mogli skorzystać zarówno przedsiębiorcy jak i klienci indywidualni. Wakacje kredytowe oferowane przez Bank obejmowały bezpłatne odroczenia spłat rat kapitałowych na okres 3 miesięcy z jednoczesnym wydłużeniem okresu kredytowania. Na wniosek klienta okres „wakacji kredytowych” mógł zostać jednokrotnie wydłużony o kolejne 3 miesiące. Wakacje kredytowe udzielane były do czerwca 2021.

Ponadto Bank umożliwił również klientom indywidualnym zawieszenie spłaty rat kredytu zgodnie z Ustawą z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2020 r. poz. 374, z późn. zm.). Rozwiązanie to przeznaczone jest dla klientów, którzy utracili pracę lub inne główne źródło dochodu w związku z pandemią. W okresie zawieszenia spłat (okres do 3 miesięcy) odroczeniu podlega zarówno część kapitałowa jak i odsetkowa raty kredytu. Okres kredytowania zostaje wydłużony na okres analogiczny do okresu zawieszenia.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku wartość bilansowa brutto portfela kredytowego objętego ww. moratoriami (czynnymi i wygasłymi) wynosiła 1 385 549 tys. zł, z czego 39 186 tys. zł dotyczyło „ustawowych wakacji kredytowych”.

Oferowanie finansowania zabezpieczonego gwarancjami Banku Gospodarstwa Krajowego

Bank podpisał kolejny aneks do umowy gwarancji portfelowych z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK), mających na celu ograniczanie skutków COVID-19. przedłużone zostały warunki, w których kwota gwarancji wynosi 80% kapitału kredytu, okres gwarancji 75 miesięcy, a prowizja z udzielenie gwarancji wynosi 0 zł.

Gwarancje są przeznaczone na kredyty obrotowe w PLN dla sektora mikro, małych i średnich przedsiębiorstw. Gwarancja może być udzielona przy udzielaniu nowego finansowania

Na dzień 31 grudnia 2021 roku wartość bilansowa brutto portfela kredytowego objętego gwarancjami portfelowymi BGK, ograniczającymi skutki COVID-19, wynosiła 1 069 975 tys. zł., przy czym maksymalna kwota gwarancji dla tego portfela wynosi 808 663 tys. zł.

W poniższych tabelach Bank ujawnia informacje o ekspozycjach objętych zakresem wytycznych EUNB EBA/GL/2020/07 dotyczących ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty

kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez COVID-19 oraz o nowo powstałych ekspozycjach objętych programami gwarancji publicznych.

Tabela 17 Kredyty i zaliczki objęte moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi według stanu na 31 grudnia 2021 r.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Wartość bilansowa brutto							Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego							Wartość bilansowa brutto
		Obsługiwane				Nieobsługiwane			Obsługiwane				Nieobsługiwane			Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych*
				W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na		W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni			W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na		W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni	
1	Kredyty i zaliczki objęte moratorium	1 385 549	1 027 697	7 054	275 455	357 851	20 546	121 113	-381 759	-115 530	-2 499	-75 573	-266 229	-12 968	-74 751	123 197
2	w tym: gospodarstwa domowe	1 331 776	984 930	6 799	261 215	346 846	19 669	116 661	-367 919	-110 013	-2 437	-71 447	-257 907	-12 439	-71 468	117 599
3	w tym: zabezpieczone nieruchomości mieszkalnymi	3 139	3 139	0	30	0	0	0	-236	-236	0	-2	0	0	0	0
4	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	53 538	42 555	254	14 240	10 983	877	4 452	-13 811	-5 502	-62	-4 127	-8 308	-529	-3 283	5 599
5	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	53 538	42 555	254	14 240	10 983	877	4 452	-13 811	-5 502	-62	-4 127	-8 308	-529	-3 283	5 599
6	w tym: zabezpieczone nieruchomości komercyjnymi	49	49	0	0	0	0	0	-48	-48	0	0	0	0	0	0

*Wpływy obejmują ekspozycje od początku okresu objętego ujawnieniem do dnia odniesienia, Bank ujawnia informacje o ekspozycjach objętych zakresem wytycznych EUNB EBA/GL/2020/07 w cyklach półrocznych

Tabela 18 Podział kredytów i zaliczek objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi według rezydualnego terminu moratoriów

	a	b	c	d	e	f	g	h	i
	Liczba dłużników		W tym: moratoria ustawowe	W tym: wygaśnięcie	Wartość bilansowa brutto				
					Rezydualny termin moratoriów				
					<= 3 miesiące	> 3 miesiące <= 6 miesięcy	> 6 miesięcy <= 9 miesięcy	> 9 miesięcy <= 12 miesięcy	> 1 rok
1	Kredyty i zaliczki, w odniesieniu do których zaproponowano moratorium	15 570	1 385 549						
2	Kredyty i zaliczki objęte moratorium (przyznane)	15 570	1 385 549	39 186	1 380 632	4 917	0	0	0
3	w tym: gospodarstwa domowe		1 331 776	39 186	1 326 893	4 883	0	0	0
4	w tym: zabezpieczone nieruchomością mieszkalnymi		3 139	0	3 139	0	0	0	0
5	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe		53 538	0	53 505	33	0	0	0
6	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa		53 538	0	53 505	33	0	0	0
7	w tym: zabezpieczone nieruchomością komercyjnymi		49	0	49	0	0	0	0

Tabela 19 Nowo udzielone kredyty i zaliczki w ramach nowych programów gwarancji publicznych wprowadzanych w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19

		a	b	c	d
		Wartość bilansowa brutto	W tym: restrukturyzowane	Maksymalna uznawalna kwota gwarancji Otrzymane gwarancje publiczne	Wartość bilansowa brutto Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych*
1	Nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych	1 069 975	0	808 663	13 985
2	w tym: gospodarstwa domowe	988 491			13 423
3	w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	0			0
4	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	81 484	0	61 322	562
5	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	81 484			562
6	w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	0			0

*Wpływy obejmują ekspozycje od początku okresu objętego ujawnieniem do dnia odniesienia, Bank ujawnia informacje o ekspozycjach objętych zakresem wytycznych EUNB EBA/GL/2020/07 w cyklach półrocznych

VII. 2. Informacje dotyczące przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów oraz istnieniu takich potencjalnych konfliktów, informacje na temat ich zakresu oraz sposobu zarządzania przez Bank istotnymi konfliktami interesów, które nie są zgodne z tymi politykami oraz konfliktami, które mogłyby powstać z powodu przynależności Banku do grupy lub transakcji zawieranych przez Bank z innymi podmiotami w grupie.

W Banku zostały opracowane i wprowadzone w życie zasady zarządzania konfliktami interesów, zawarte w regulacji 06-01-00 „Polityka Zgodności w Nest Bank SA”. W Polityce znalazły m.in. odzwierciedlenie wymagania Rekomendacji H wydanej przez KNF. Do innych obowiązujących w Banku regulacji szczegółowo opisujących kwestie zarządzania konfliktami interesów należą:

- 06-09-00 "Regulamin zarządzania konfliktami interesów";
- 31-20-00 "Procedura zasady identyfikacji transakcji zawieranych z podmiotami powiązanymi";
- 52-11-00 "Metodyka oceny zdolności i wiarygodności kredytowej. ";
- 52-23-00 "Zasady i tryb zawierania transakcji z osobami/podmiotami określonymi w art. 79 ustawy Prawo bankowe oraz gromadzenia danych o powiązaniach na potrzeby sprawozdawczości regulacyjnej i statutowej Banku".

Obowiązujące w Banku zasady zarządzania konfliktami interesów dotyczą zarówno zaistniałych jak i potencjalnych konfliktów interesów, ponadto określone są relacje, usługi, działalność lub transakcje zawierane przez Bank, w których mogą powstać konflikty interesów.

Określony jest proces identyfikacji konfliktów interesów, mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktom interesów i minimalizowaniu ryzyka ich występowania, procesy monitorowania konfliktów interesów oraz ich raportowania. W szczególności przyjęte w Banku mechanizmy kontrolne wprowadzają odpowiedni podział obowiązków, ustanawiają bariery przepływu informacji oraz zasady zapobiegania wywierania niewłaściwego wpływu na daną działalność w obrębie Banku przez osoby aktywne w zakresie tych działań również poza Bankiem. Powyższe zasady dotyczą zarówno pracowników Banku, jak i członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Szczególnemu nadzorowi podlega obszar zawierania przez Bank transakcji z podmiotami powiązanymi. Bank kieruje się zasadą, że transakcje takie powinny być zawierane w sposób, który zapewnia odpowiednie zarządzanie konfliktami interesów, a ich wartość nie powinna odbiegać od wartości rynkowych.

Informacje o podmiotach powiązanych, w tym o transakcjach z podmiotami powiązanymi są publikowane w nocy 39 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Od dnia 29.09.2017 roku Nest Bank SA jest większościowym udziałowcem w spółce Faktoria Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (KRS: 0000656462; NIP 525 269 35 19; REGON: 366300448). Faktoria Sp. z o.o. prowadzi działalność operacyjną w zakresie oferowania, zawierania i wykonania umów, w głównej mierze faktoringowych. Podmiot jest powiązany z Nest Bank SA osobowo. Na dzień sporządzenia raportu Bank nie posiada innych, niż wskazany powyżej, podmiotów zależnych.

W 2021 roku Bank zidentyfikował 2 przypadki konfliktów interesów w ramach prowadzonego Rejestru Konfliktów Osobowych dokonanych zgodnie ze zgłoszeniami i posiadaną przez Bank wiedzą, dotyczyły konfliktów interesów związanych z jednoczesnym pozostawaniem w relacji pracowniczej i prowadzeniem działalności gospodarczej konkurencyjnej, konflikt ustał z chwilą zmiany przedmiotu działalności gospodarczej na nie konkurencyjny względem działalności Banku i uzyskaniu zgody na jej prowadzenie. Zarejestrowane zdarzenia nie miały istotnego charakteru, nie wywołały dla Banku negatywnych skutków finansowych czy reputacyjnych. Wskazane konflikty zostały rozwiązane zgodnie z zasadami przewidzianymi w Polityce Zgodności.

VIII. Oświadczenia Zarządu Nest Bank S.A.

Zarząd Nest Bank S.A. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy ustalenia zawarte w niniejszym Raporcie są adekwatne do stanu faktycznego, przy czym adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, w szczególności ryzykiem płynności daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku.

Zarząd Nest Bank S.A. zatwierdza niniejszy Raport „Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem Grupy Kapitałowej Nest Bank S.A. sporządzony według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku”, w których umieszczono informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka Banku i Grupy Kapitałowej Banku związany ze strategią działalności oraz zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Grupę Kapitałową Banku, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a apetytem na ryzyko wyrażonym w formie strategicznych limitów tolerancji ryzyka, określonym przez Zarząd i zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą.

Podpisy Członków Zarządu Banku

31.03.2022	Piotr Kowynia	Prezes Zarządu	
31.03.2022	Janusz Mieloszyk	Pierwszy Wiceprezes Zarządu	
31.03.2022	Karolina Mitraszewska	Wiceprezes Zarządu	
31.03.2022	Marek Szcześniak	Wiceprezes Zarządu	